



# **תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןיהם**

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןיהם ליום 30 בספטמבר 2018



עיצוב: סטודיו 'שחר שושנה' מקבצת 'סקורפיו 88'  
נדפס בדפוס העיר העתיקה, ירושלים.

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2018**

**תיק העניינים:**

5	א. דוח הדירקטוריון וה הנהלה
64	ב. הצהרה לגבי גילוי
67	ג. תמצית דוחות כספיים מאוחדים בגין
71	ד. דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבני המניות של בנק ירושלים בע"מ
141	ה. מispiel תאגידי פרטיים נוספים ונספחים לדוח הרביעוני
155	ו. אינדקט ומיילן מונחים





# דוח הדירקטוריון והנהלה

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו  
תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןים ליום 30 בספטמבר 2018

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2018**

## דו"ח הדירקטוריון וה הנהלה - תוכן עניינים

1. סקירה כללית, יעדים וסטרטגייה	12
1.1 מידע צופה פני עתיד	12
1.2 תיאור תמציתי של הבנק ותחומי הפעולות העיקריים שלו	12
1.3 מידע כספי תמציתי ומדיי ביצוע עיקריים לאורך זמן	13
1.4 תיאור תמציתי של הסיכון העיקרי שהבנק חשוף אליהם	14
1.5 תיאור היעדים והסטרטגיה העסקית	15
1.6 אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאzan	16
2. הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי	17
2.1 מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים	17
2.2 ההתפתחויות העיקריות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר	18
2.3 ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון, הלימוט ההון והמיןף	21
2.4 תיאור עסקיו התאגידי הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	27
2.5 חברות מוחזקות עיקריות	33
3. סקרת הסיכון	34
התפתחויות מהותיות בחשיפה לסטטוס ואופן ניהול:	34
3.1 בסיכון אשראי	34
נכסים לדוח הדירקטוריון וה הנהלה:	
סיכום אשראי בעיתוי ונכסים שאינם מבצעים	35
תנווה בחובות פגומים	36
סיכום האשראי הכללי לפי ענפי משק על בסיס מאוחד	38
חויפות למדיינות זרות	49
חויפות למוסדות פיננסיים זרים	50
3.2 בסיכון שוק	51
נכסים לדוח הדירקטוריון וה הנהלה:	
מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח וגישה	52
חשיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית	54
3.3 בסיכון נזילות וימון	58
3.4 בסיכון תעופולי	60
3.5 בסכונים אחרים	60
3.6 השפעת גורמי הסיכון	61
4. מדיניות ואומדנים חשבוגניים קרייטיים, בקרות ונHALIM	62
4.1 מדיניות חשבוגנית בנושאים קרייטיים	62
4.2 בקרות ונHALIM לגבי הגלו בדוח הכספי	62
5. מידע נוסף	63
5.1 תרומות ופעולות קהילתיות	63
5.2 נושאים נוספים	63
6. נספחים לפרק ממשל תאגיד, ביקורת ופרטים נוספים על עסקיו התאגידי הבנקאי ואופן ניהול	63
6.1 שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק ו לחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית	64

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2018**

## רשימת הטבלאות בדוח הדירקטוריון והנהלה

13	מידע כספי תמציתי ומדד ביצוע עיקריים לאורך זמן
14	רכיב הסיכון המתפתחים בבנק
18	פער הריבית בין נכסים כספיים והתחייבויות במגזרו הצמודה השונים
19	היקף הפעולות והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזרו הצמודה השונים
19	ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית
19	פרטים אודות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
21	התפתחות תיק ניירות ערך
21	התפתחות תיק האשראי
22	הרכב פיקדונות הציבור
22	התפתחות באגרות החוב ובכתביו התחייבויות הנדחים
23	יחס הלימוט הון
23	נתונים אודות להשפעה על יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון הכלול בעקבות שינויים בהון הבנק ובנכסיו הסיכון
23	התפתחות ההון
25	הון רובד 2
25	יחס מינרף
28	פירוט יתרות הממציאות של הנכסים והתחייבויות ששימשו למגזר פעילות
28	פירוט הרווח הנוכחי מפעולות רגילות לפי מגזר פעילות
29	תמצית תוצאות הפעולות של מגזר מסקי הבית
30	תמצית תוצאות הפעולות של מגזר בנកות פרטית
31	תמצית תוצאות הפעולות של מגזר עסקי לפי תת-מגזרים
32	תמצית תוצאות הפעולות של מגזר אופים מוסדיים
32	סיכון אשראי בעיתוי ונכסים שאינם מבצעים
35	פרטים בנוגע לתנועה בחובות פגמים
36	פרטים על הלואות לדירור בפגיעה
36	פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור
37	סיכון האשראי הכלול לציבור לפי ענפי משק על בסיס מאוחד
38	התפתחות ביצוע האשראי לדירור ומדד ביצוע עיקריים
41	פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק הלואות לדירור
42	יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור)
44	נתונים נוספים על יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור)
45	פרטי מחייקות חשבונאיות בגין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור)
46	נתונים אודות יתרות ממציאות של סיכון אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירור) ללקחות ע"ש פעילים
46	התפתחות ביצוע הלואות צרכניות סולו ומדד ביצוע עיקריים
49	חשיפה למדייניות זרות
50	חויפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
51	אומדן VaR
52	שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחזות שלו
53	השפעת שינויים היפוטטיים בשיעורי הריבית על השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחזות שלו
53	תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בטיב שינוי
54	חשיפה של הבנק וחברות מאוחזות שלו לשינויים בשיעורי הריבית
56	שער החיים הממוצע של הנכסים והתחייבויות
56	מගבלות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמודה
56	רכיב בסיסי הצמודה של הבנק
57	נתונים אודות להשפעה על הון הבנק לפני השפעת המס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחרים לצרכן
57	נתונים אודות רגשות הון הבנק לשינויים במדד המחרים לצרכן
58	יחס כיסוי נזילות
59	פרטים אודות שעבוד מזומנים וניירות ערך

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בגין ליום 30 בספטמבר 2018**

## **דו"ח הדירקטוריון וה הנהלה ליום 30 בספטמבר 2018**

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 22 בנובמבר 2018, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים בינויים המאוחדים הבלתי מפוקרים של בנק ירושלים בע"מ (להלן: "הבנק" או "בנק ירושלים") והחברות הבנות שלו ליום 30 בספטמבר 2018. הדוחות ערכו על פי הוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, והנתונים מוצאים בסכומים מדויקים. הכללים שיטשו בעריכת דוחות אלו הינם עקבאים לכללים ששימשו בעריכת הדוח השנתי ליום 31 בדצמבר 2017. יש לעניין בדוחות אלה ביחס עם [הדו"ח השנתי של 2017](#).

# פרק 1 - סקירה כללית, יעדים וסטרטגיה

## 1.1. מידע צפופה פנִי עתיד

להלן מה המידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהוות מידע צפופה פנִי עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח- 1968.

توزאות הבנק בפועל, עשוות להיות שונות מהותית מalto שנכלו, במידה ונכללו, במסגרת המידע צפופה פנִי עתיד, כתוצאה מספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כتوزאה מאירועים כלכליים חריגים, כגון: שינויים קיצוניים בשיעורי הריבית, פיחות/תיסוף המטבע והאינפלציה וכן אירועים מדיניים/ביטחוניים בלתי צפויים אשר יכולים לשנות את התנהלות הציבור הן מההיבט של היקף לקיחת האשראי, פירעונו המוקדם, מיזור או קשיים בפירעונו השוטף בכל מגזר הפעילות של הבנק וכן מההיבט של יכולת גiros המקורות. כמו כן, שינויים ברגולציה או בהוראות חוקקה, הוראות גורמי פיקוח והתנהגות מתחרים עשויים להשפיע על פעילות הבנק.

מידע צפופה פנִי עתיד מאופיין במילאים או בביטויים כגון: "להערכת הבנק", "בគונת הבנק", "צפוי", "עשוי", "עלול", "הערכתה" ובביטויים דומים להם. המעידים על כך שמדובר בתחזית לעתיד ולא עובדות עבר.

ביטויים צופי פנִי עתיד אלו, כרוכים בסיכון ובחוסר ודאות מסוים שהם מבוססים על הערכות הנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר כוללים בין היתר:

- מיזוגים וכישות במערכות הבנקאית והשפעתם על מבנה התחרות בענף.
- השפעת שינויים בהוראות רגולטוריות על טעמי הלקוחות ו/או על היקף הפעולות במערכות הבנקאית ומבנה התחרות בה ו/או על רווחיות הבנק.
- יכולת התממשות של תכניות הבנק על פי היעדים שנקבעו בהתאם לאסטרטגייה שלו.
- תగובות לא חזיות של גורמים נוספים (לקחוות, מתחרים ועוד) הקיימים בסביבה העסקית של הבנק.
- התממשות בעתיד של תחזיות עונפיות ושל תחזיות מארeo כלכליות בהתאם להערכות מוקדמות של הבנק.
- תוכנות אפשריות של הליכים משפטיים.
- שינוי בטעמי הצרכניים ו/או בתנהגותם.

המידע המוצג להלן נסマー, בין היתר, על הערכות מקצועית של הבנק, על תחזיות מאקרו כלכליות של חזאים בדבר מצב המשק והסביבה העסקית, על פרטומים והערכות של גורמים בענף ועל ניתוחים סטטיסטיים שעורך הבנק לגבי התנהגות לתקותיו.

האמור משקף את נקודת המבט של הבנק והחברות הבנות שלו במועד ערכת הדוחות הכספיים בוגר ליותר עתידיים, המבוססת על הערכות שארין ודאיות. מנתונים והערכות אלה נגזרות הערכות הבנק והחברות הבנות שלו וה騰איות העסקיות שלהם. כאמור לעיל, התוצאות בפועל עשויות להיות שונות באופן מהותי ולהשליך על התממשות התכניות העסקיות או להביא לשינוי בתכניות אלה.

## 1.2. תיאור תמציתו של הבנק ותחומי הפעולות העיקריים שלו

בנק ירושלים בע"מ נוסד בשנת 1963 כחברה ציבורית, כהגדרתה על פי פקודת החברות נוסח חדש התשמ"ג-1983, בשם: בנק ירושלים לפיתוח ולshanנות בע"מ. בשנת 1992 הוציא הבנק את מנויותו לציבור, ובהתאםה הפך לחברה ציבורית, שמנותה נסחרה בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ. בשנת 1996 שינה שם הבנק לשם הנוכחי. פרטים בדבר בעלי השליטה בبنк וראתה במסגרת [דוח ממשל תאגיד ופרטים נוספים](#).

הבנק הינו תאגיד בנקאי, בעל רשותן בנק על פי חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981, ומועל בנק מסחרי החל משנת 1998. הבנק נשען על בסיס לקיוח ורחב של משקי בית, תושבי ישראל ותושבי חוץ ופועל בתחום המשננות, אשראי, צרכני, חסכנות ופיקודנות, מימון בניה למגורים ופעילות בשוק ההון.

הנהלת הבנק שוכנת בקריית שדה התעופה (איירפורט סייט). נכון לתאריך פרסום הדוח'ה הבנק פועל באמצעות 20 סניפים, הפוזרים ברחבי הארץ, לפרטים אודות עדכון פרישת הרשות וראתה בפרק שינויים עיקריים בתקופה המדווחת [בדוחות הכספיים לשנת 2017](#). הבנק מתמחה במtran פתרון בנאי משלים לתקות כל הבנקים ולא קשור למיקום בו מונהל חשבון העו"ש העיקרי של הלוקהן.

لتיאור מגזרי הפעולות בהם פועל הבנק וראתה להלן [פרק תיאור עסקי התאגיד לפי מגזרי פעילות פיקוחים](#).

## 1.3. מידע כספי תמציתי ומדד ביצוע עיקריים לארוך זמן

לשנה חודשים חדשניים שהסתינו ביום						
30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	
						<b>מדד ביצוע עיקריים (באחוזים):</b>
3.0%	6.2%	5.4%	9.2%	9.1%	15.5%	תשואת הרוח הנקה להן עצמה <sup>(1)</sup>
3.3%	6.4%	4.1%	8.8%	9.1%	14.5%	תשואת הרוח הכוללת להן עצמה <sup>(1)</sup>
0.17%	0.37%	0.33%	0.58%	0.55%	0.95%	תשואה לכיסים ממוצעים
10.1%	10.0%	10.2%	10.3%	10.2%	10.5%	יחס הון עצמי רב 1
5.5%	5.9%	5.7%	6.0%	5.7%	6.0%	יחס המינע
367%	324%	243%	258%	348%	306%	יחס כיסי הנזילות
0.91%	0.92%	0.93%	1.05%	0.97%	1.11%	יחס הכנסות לנכסים ממוצעים
82.3%	79.0%	84.2%	72.2%	73.7%	65.5%	יחס ייעילות (הוצאות תפעוליות ואחרות מסך כל ההכנסות)
						<b>מדד איות אשראי עיקריים (באחוזים):</b>
0.58%	0.30%	0.20%	0.46%	0.34%	0.49%	שיעור הוצאה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.09%	1.06%	1.05%	1.08%	1.04%	1.08%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
2.29%	2.05%	2.14%	2.13%	1.98%	2.17%	שיעור חוכות פגומים או חוכות בפיגור ל-90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.43%	0.41%	0.38%	0.37%	0.34%	0.13%	שיעור מיקוחות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור
						<b>נתונים עיקריים מדויק רוח והפסד לשנת הדיווח:</b>
6.0	12.5	10.9	19.0	18.9	32.3	רווח נקי המוחס לבני מניות התאגיד הבנקאי <sup>(1)</sup>
6.7	12.8	8.4	18.3	18.9	31.7	סקן הרוח הכוללי <sup>(1)</sup>
94.3	87.7	94.7	90.8	97.9	96.8	הכנסות ריבית, נטו
13.9	7.2	4.8	11.0	8.4	12.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
29.0	34.4	30.0	49.8	33.2	54.4	הכנסות שאין מריבית
28.1	29.1	28.2	26.7	23.3	23.4	מזה: عمלוות
101.5	96.4	105.0	101.5	96.3	99.1	הוצאות תפעוליות ואחרות
44.5	43.3	45.5	46.1	42.4	45.7	מזה: משכורות והוצאות נלוות
						<b>רווח נקי למניה ורגילה לשנת הדיווח:</b>
0.09	0.18	0.15	0.27	0.27	0.46	רווח בסיסי ומודול
						<b>נתונים עיקריים מהמאזן לסוף שנת הדיווח:</b>
13,739.8	13,040.6	13,553.6	12,916.2	13,796.4	13,657.3	סקן כל הנכסים
2,307.9	1,916.3	2,659.0	2,017.1	1,968.1	2,130.4	מזה: מזומנים ופיקדונות לבניינים
1,387.0	1,020.9	858.3	1,012.7	1,671.9	1,308.7	ניירות ערך
9,668.8	9,749.5	9,670.7	9,542.7	9,829.1	9,895.5	אשראי לציבור, נטו
12,923.7	12,211.5	12,716.3	12,069.4	12,936.4	12,771.3	סקן התחייבויות
37.5	37.8	33.6	33.9	34.7	35.1	מזה: פיקדונות מבנים
10,669.3	10,462.4	10,560.1	10,103.6	10,286.6	10,422.6	פיקדונות מה הציבור
546.1	147.0	34.9	49.9	512.6	325.0	פיקדונות הממשלה <sup>(2)</sup>
1,445.6	1,366.2	1,872.2	1,713.2	1,726.5	1,620.7	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
816.1	829.1	837.3	846.8	860.0	886.0	הון עצמי, המוחס לבני מניות התאגיד הבנקאי
						<b>נתונים נוספים:</b>
793.7	788.7	654.8	673.5	617.7	608.4	מחיר מניה (בש"ח)
4.255	2.553	3.262	-	8.083	8.083	דיבידנד למניה (באגרות)
630	618	610	607	557	556	מספר עובדים
0.63%	0.70%	0.66%	0.71%	0.74%	0.71%	יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים
0.20%	0.22%	0.22%	0.20%	0.18%	0.17%	יחסعمالות לנכסים ממוצעים

(1) לפרטים אודות השפעות מיוחדות על הרוח לשנת 2018 ראה להלן בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

(2) סוג חדש

## 1.4. **תיאור תמציתי של הסיכוןים העיקריים שהבנק חשוב אליו**

### **זיהוי גורמי סיכון מוביילים וمتפתחים**

בהתאם למסמכים מדיניות ניהול הסיכוןים השונים של הבנק ולהוראות ניהול בנקאי תקין של בנק ישראל, מבוצע ניטור שוטף אחר הסיכוןים אליו חשור הבנק. ניטור זה מועד להבטיח הייערכות מתאימה לניהול הסיכון, מניעת התAMPLESHUTOT וניתוח הימצאות הבנק בתחום המגבלי שנקבעו על ידי הדירקטוריון ובנק ישראל. בנוסף, הבנק מבצע מעקב הדוק אחר התAMPLESHUTOT בשוקים הפיננסיים, בתנאים מקוריים כלכליים וברגולציה וחקיקה שחולות או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעולות הקיימים עשויים להשפיע את הבנק לסיכוןים משמעותיים.

- **סיכון מוביל** - מייצג גורם סיכון משמעותי אליו חשור הבנק בעקבות הפעולות הנוכחיות שלו ואשר מידת החשיפה של הבנק אליו מדורגת, בהתאם למידניות הבנק, כחשיפה ברמה "בינונית" או חמורה יותר. לפירות בדבר גורמי הסיכון ודרוג מידת החשיפה/השפעה על הבנק ראה להלן [פרק הסיכוןים ודרכי ניהול](#).

- **סיכון מתפתח** - הינו סיכון אשר קיימת אי-ודאות בקשר להתAMPLESHUTOT, אם בכלל, ולא ניתן להצביע על מידת ההשפעה האפשרית שלו. עם זאת, סיכון זה קיבל תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק בהתאם לאסטרטגיית העסקית ומסגרת ניהול הסיכון המתאימה.

להלן טבלה המרכזת את הסיכוןים המתפתחים בبنין:

הסיכון	תיאור הסיכון
סיכון רגולטוריו	השלכות הרגולציה בכל הקשור להטלת מגבלות משמעותיות על פעילות הבנק והצבת דרישות מכובדיות.
סיכון ציות	הסיכון על תאגיד תוטל סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לצית להוראות צרכניות, חוקי מיסוי, ודרישות בתחום הלכנתו הown וימון טרור.
סיכון סייבר	אפשרות תקיפת סייבר על מערכות ה-IT של הבנק ואחריו הבנק.
סיכון מקרו-כלכלי וסיכון משקי	סיכון שהבנק עשוי להיות מושפע ממנו בעקבות הרעה בתנאים מקוריים כלכליים בישראל וסיכון משקים אחרים ובעיקר בגין שיעורי האבטלה.

לפירוט נוספת תיאור הסיכוןים המתפתחים וניהולם ראה עמוד 24 [בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017](#).

במהלך תקופת הדוח לא חל שינוי מהותי בסיכוןים המתפתחים והמוביילים בנק.

## 1.5. **תיאור היעדים והסטרטגייה העסקית**

לבנק תוכנית אסטרטגית אשר במרכזها צמיחה מזוכרת תוך מיקוד בפעולות קמעונאיות מתמחה במשכנותאות והמשר פיתוח האשראי הכספי, התוכנית האסטרטגית עוככנה בחודש ספטמבר 2016 על-ידי דירקטוריון הבנק (להלן בדוח זה: "התוכנית" או "התוכנית האסטרטגית").

התוכנית גובשה תוך התייחסות למכלול השינויים בסביבה העסקית וה懋חות בה פועל הבנק. סביבה אשר מושפעת משינויים בהרגלי הכספי, שינויים טכנולוגיים מואצים, שינויים רגולטוריים (כגון חוק נתוני אשראי) ורפורמות מבניות מתוכננות. הבנק התאים את התוכנית האסטרטגית לשינויים אלה וראה בהם אתגר לצד הזדמנויות לפיתוח אפשרויות עסקיות חדשות.

הבנק נערך לשינויים בסביבה התחרותית, כדוגמת החוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות והמשר התוכנית להגברת התחרות בשוק הבנקאות.

בבסיסה של התוכנית האסטרטגית, מתן פתרון בנקאי משלים ללקוחות כל הבנקים, אשר אינם מקבלים מענה למלאו הצרכים הפיננסיים שלהם מהבנק העיקרי בו מתנהל חשבונם. הבנק חווור לשימוש אסטרטגיה זו בין היתר באמצעות הנגשה של מוצרים ושירותים, בדגש על חיזוק פתרונות דיגיטליים וצמצום התלות הפיזית הקיימת ברכישת פתרונות ושירותים בנקאים. האסטרטגיה מותבססת בין היתר על גישות ללקוחות למוצרים פיננסיים ללא קשר למקום בו מנהל חשבונו העו"ש העיקרי של הלוקות.

התוכנית האסטרטגית מאנota בין שיקול תושואה לסיכון ונوعדה להביא לשמרה על יציבותו וחוסנו של הבנק, השגת רווחיות נאותה וצמיחה מדויה, וכל זאת תוך השאת ערך ללקוחות ולחזקי העניין.

במסגרת הראה הכלולה של נקודות המגע עם הלוקות ובכלל זה המוקדים, האינטראקט והסניפים עדכן הבנק את פרישת הסניפים באמצעות הרחבה ועיבוי של הפעולות בחלוקת מסניפי הבנק לצד צמצום של סניפים קיימים ולצד הקמת מוקדי מומחים כדוגמת מוקד משכנתאות ללקוחות פרטיים, מוקד לעו"ץ משכנתאות מוקד אשראי צרכני ומוקד פיקדונות.

חלק ממייקוד הבנק במכירת פתרונות בנקאים משלימים ללקוחות כל הבנקים, המשיך הבנק להרחיב את פעילותו בתחום האשראי לדירור אשר עומד בליבת העסקים של הבנק. הבנק השיק פלטפורמה דיגיטלית לקבלת אישור עקרוני במשכנתאות הן עבור לקוחות פרטיים והן באמצעות צדדים חדשים.

הבנק ממשיך במתן אשראי צרכני ללקוחות קיימים וללקוחות חדשים. בהתאם לכך הושק מיזם למכירת אשראי צרכני בנקאות מכירה קמעונאית. בacr הבנק נותן מענה ללקוחות המבקשים לרכוש מוצרים במימון בנקאי באמצעות דיגיטליים. תוך הרחבת הפיזור הגיאוגרפי של הבנק והגעה להקל ללקוחות נוספים.

הבנק התקשר עם חברות מסטרכארד להנפקת כרטיסי חיוב נטען בארץ והחל להנפיק כרטיסי חיוב, אשר בין היתר מאפשרים למשתמשים השונים בארץ לטעינהם לעובדים באמצעות תעינת כרטיס החיבור במכשיר.

תהליך הערכת הilmות ההון (ICAAAP) וככון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית וניהול הסיכון של הבנק בראשיה צופה מפני עתיד. במסגרת תהליך תכון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקים על פרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש של התאגיד.

דירקטוריון הבנק עוקב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית באופן שוטף, ומודודת התאמתה להתפתחויות הרגולטוריות והמשמעות.

תכניות והערכות הבנק המפורטות לעיל, הין בבחינת מידע צפופה פניו עתיד והן מتابסות על הנחות ועל תחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתמש בשיל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. הגורמים המשמעותיים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגאו-פוליטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכון: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתדמית הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונושא כוח אדם.

## 1.6. אירועים מוחטים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזור

1. ביום 16 באוקטובר 2017, הבנק התקשר עם מיטב דש טרייד בע"מ ו-מיטב דש ברוקרא茲 בע"מ בהסכם למכירת תיקי הלוואות העצמאיים ותיקי הלוואות המוסדיים של הבנק בתחום פעילות הברוקרא茲 בתמורה כוללת של 21 מיליון ש"ח. בגין הוצאות שונות להשלמת העסקה, הבנק רשם בספרי רווח לפני מס בגין העסקה בסך של כ-15 מיליון ש"ח. פרטים נוספים ראה [ביאור 16 לדוחות הכספיים](#).
2. ביום 21 בפברואר 2018 הושלמה עסקת מכירת של 50% מזכויות הבנק בתיק הלוואות לדיר שסטקמו הכלול כ- 600 מיליון ש"ח בין הבנק ובו גופים מוסדיים מקובצת כלל ביטוח ("הרכשות"). בהתאם להסכם שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל ויתפעל בעבר הרכשת את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידה, בתמורה לדמי ניהול באופן ועל בסיס אותו כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיר עבור עצמו. הבנק רשם בספרי הכנסה בגין המכירה בסך 10.7 מיליון ש"ח.
3. ביום 27 במרץ, 2018, ובמהמשך החלטת דירקטוריון הבנק, שלח יו"ר הדירקטוריון מכתב לדירקטוריון בנק דקסייה ישראל בע"מ (להלן: "בנק דקסייה") שבו הודיע דירקטוריון הבנק את רצונו להיכנס עם דירקטוריון בנק דקסייה בזמן הקרוב לתהילה של בחינה ומ"מ ביחס לביצוע רכישה ע"י בנק ירושלים של 100% ממניות בנק דקסייה ולאחר מכן מיזוגו עם בנק ירושלים (להלן: "העסקה"). ביום 28 באוגוסט 2018 הגיע הבנק לדירקטוריון בנק דקסייה הצעה בלבתי מחייבת למיזוג עם בנק דקסייה. ביום 12 בספטמבר 2018 ובמהמשך לדיווח בנק דקסייה על קבלת הצעת בנק דיסקונט לרכישת מלאה הונו המונפק של בנק דקסייה, התקבל בידי הבנק מכתב חתום על ידי יו"ר בנק דקסייה, לפיו בנק דקסייה אינו רואה מקום להמשיך ולזמן בהצעת הבנק.
4. ביום 7 בנובמבר 2018 שיגר הבנק פניה לדירקטוריון בנק דקסייה, ובפניו הציג הצעה משופרת למיזוג (בדרכו של "מיזוג משולש הפci") בין הבנק לבין בנק דקסייה. במסגרת הפניה האמורה הציע הבנק, בין היתר, כי הצדדים יפותשו יחדיו בהצעה המשופרת על מנת שגם תוכל להתגשים לכל הסכם מחייב שיואשר על ידי הארגנים המתאים (וכמן הרשותות המוסמכות), לטובת כלל הצדדים הרלבנטיים, וביקש לקחת חלק בכל מהלך למכירת בנק דקסייה, הכל מבוטע בפניםיה.
5. ביום 14 בנובמבר 2018, התקבל בידי הבנק מכתב מטעם דירקטוריון בנק דקסייה דן בהצעת הבנק והחליט, בהתבסס, בין היתר, על חוות דעת כלכליות, כי הצעת הבנק נחותה מההצעה המוצעת לבני המניות על ידי קבוצת דיסקונט ובכלל זה התמורה שעלה פי הצעת הבנק נמוכה משמעותית מההצעה הניל', וכי היא מעוררת קשיים נוספים וכוללת תנאים מסוימים אחרים אשר אינם מקובלים על דירקטוריון בנק דקסייה. לנוכח כך הודיע דירקטוריון בנק דקסייה כי החליט לדוחות את הצעת הבנק.
6. הבנק שוקל את צעדי לנוכח האמור לעיל.
- לפרטים נוספים [ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים](#).
7. בהמשך לדיווח מיום 18 בינואר 2018, לפיו החליט דירקטוריון הבנק להציג לבורסה לנירות ערך בתל אביב בע"מ, למכור את כל מניות הבנק בחברת הבורסה, ביום 27 באוגוסט 2018 הודיעו הבורסה לנירות ערך בתל אביב לבנק כי הושלמה עסקת המכירה של 5.39% מהן המניות של חברת הבורסה אשר היו בבעלות הבנק.
7. תמורה המכירה הסתכמה בכ- 27 מיליון ש"ח. הבנק רשם בגין המכירה רווח לפני מס לדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2018 בסך של כ- 27 מיליון ש"ח.
8. ביום 7 במאי 2018 הודיעו חברת הדירוג Standard&Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק 'aan+' ואת תחזית הדירוג החזיבית.
9. בתקופת הדוח חולקו דיבידנדים בסך 14.5 מיליון ש"ח. בנוסף ביום 13 בספטמבר 2018, החליט דירקטוריון הבנק לחולק דיבידנד ביןים בגין רווחי רביעון שני לשנת 2018 בסך 5.7 מיליון ש"ח, הדיבידנד בסך 0.08 ש"ח לכל מניה רגילה 1 ש"ח עג. שולם ביום 10 באוקטובר 2018, לבני המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 27 בספטמבר 2018 (המועד הקובלע).
10. ביום 31 באוקטובר 2018 נחתם הסכם בין הבנק לבין מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ על פי, מכיר הבנק 80% מתיק אשראי צרכני שסטקמו הכלול כ - 180 מיליון ש"ח ("תיק הלוואות"). יתרת תיק הלוואות (20%) נותרת בבעלות הבנק. הבנק ממשיך לתפעל את תיק הלוואות באופן ולפי אותו כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל אשראי צרכני עבור עצמו, לרבות את חלק תיק האשראי שנותר בבעלותו.
11. הבנק צPhi להכיר, באופן ישיר, ברוחו של כ - 5 מיליון ש"ח (לפני מס) לדוחות לשנת 2018, בגין עסקה זו. פרטים נוספים [ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים](#).

## **פרק 2 - הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסק**

### **2.1 מוגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים**

#### **התפתחויות בסביבה הכלכלית**

בchodש מרץ 2015 הוריד בנק ישראל את הריבית ב- 0.15%, לשיעור של 0.1%. והיא נותרה ברמה זו עד סוף חודש ספטמבר 2018. כמו כן, ברבעון השלישי לשנת 2018, S&P העלה את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של AA-, זהה הדירוג הגבוה ביותר בישראל נכון לו בעולם. השפעת העלאה הדירוג כאמור לעיל על בנק ירושלים בתחוםה הנוכחי אינה מהותית.

מתחלת השנה עלה ממד המחרים לצרכן ב- 1.1% (ספטמבר 2018 לעומת ספטמבר 2017), ובשנתיים האחרונות החודשים האחרונים (ספטמבר 2018 לעומת ספטמבר 2017) עלה הממד ב- 1.2%. שער השקל מול הדולר נחלש מתחילת שנת 2018 בשיעור של כ- 4.6% ומול האירו נחלש ב- 1.5%.

בשלושת החודשים יוני – אוגוסט 2018 נמכרו כ- 5,630 דירות חדשות, עלייה של 10.6% בהשוואה למספר הדירות החדשנות שנמכרו בשלושת החודשים הקודמים (מרץ 2018 – Mai 2018).

ברבעון השלישי של שנת 2018 בוצעו במערכת הבנקאית הלואות לדירór בסך 15.6 מיליארד ש"ח בדומה לربعון הקודם. במגזר השקל שיעור הריבית הממוצע עמד על 3.0% ובמגזר צמוד הממד עלה 3.3% זאת לעומת ריבית של 2.9% ו- 3.3% ברבעון הקודם בהתאם (ירידה של כ- 0.1 נקודות האחוז במגזר השקל וללא שינוי במגזר צמוד הממד). מתחילת שנת 2018 ממד ת"א 35 רשם עלייה של כ- 8.8%, ממד ת"א 125 רשם עלייה של כ- 8.8% ממד איגרות החוב הממשלתיות הלא צמודות רשם ירידה של כ- 0.8%, ממד איגרות החוב הממשלתיות הצמודות רשם עלייה של כ- 0.3% (ריאלית) וממד התל בונד 60 רשם עלייה של כ- 1.4%. המחזור היומי הממוצע במניות ובתעודות של הטכתם ב- 1.8 מיליארד שקלים, עלייה של כ- 58.5% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. מתחילת השנה הסתכמו הנפקות והקצאות של מנויות על ידי חברות ישראליות בארץ וב בחו"ל בכ- 7.0 מיליארד שקלים, ירידה של כ- 31.0% לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

שיעור האבטלה בישראל בסוף הרבעון השלישי של 2018 עמד על 4.0%, לעומת שיעור של 3.9% ברבעון הקודם. לאחר תקופה ארוכה יחסית של צמיחה כלכלית גלובלית שלוותה בעליות שער הנקדים הפיננסיים והריאליים תוך כדי תנודות נמוכת מאוד בשוקי ההון, נראה שסგמת הצמיחה במחיי הנקדים נבלמת. בפרט, במהלך החודשים האחרונים עלה התשואה לפדיון על אג"ח של ממשלה ארה"ב באופן חד יחסית, ונגרמו הפסדים למשקיעיagi"ח. החשיפות של בנק ירושלים לתרומות אלו נמוכות באופן יחסית.

תכניות והערכות הבנק המפורטוות לעיל, היקן בבחינת מידע צופה פנוי עתיד והן מתבססות על הנחות ועל תחזיות שונות שהוא בפני הבנק. מידע זה יכול שלא יתמשש בשל שינויים העשויים לחול בשל גורמים שונים שאינם בשליטת הבנק בלבד. האורומים המשפיעים כוללים תחזיות והערכות לגבי התפתחויות כלכליות בארץ ובעולם, במיוחד לגבי המצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מקוריים כלכליים וגאopolיטיים ושינויים בשוקי ההון, וכן גורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסטטוס: העדפות הציבור, הוראות גורמי פיקוח ואחרים, היבטים הקשורים בתadmiat הבנק, התפתחויות טכנולוגיות ונוסאי כוח אדם.

## 2.2. התפתחויות עיקריות בהכנסות, בהוצאות וברוחן כולל אחר

### רוח ורווחיות

הרוח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הסתכם ב- 70.2 מיליון ש"ח, לעומת 26.1 מיליון ש"ח אשתקד- גידול של כ-169%.

הרוח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הושפע, בעיקר, מהכנסות מכירת תיק אשראי בסך 10.7 מיליון ש"ח, מהכנסות מכירת העצמות והמוסדיים של הבנק בתחום פעילות הבורקראז' בסך 21.0 מיליון ש"ח ומהכנסות מכירת מנויות הבורסה לניריות ערך בתל אביב בסך 27.0 מיליון ש"ח לפרטים נוספים השפעות אלו ראה לעיל [בפרק איזועים מוחותיים בתקופת הדוח ואיזועים לאחר תאריך המאוזן](#).

תשואת הרוח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 11.0%, לעומת 4.3% בתקופה המקבילה אשתקד. בネットול הכנסות לעיל ובネットול השפעות הנגזרות שלו, הרוח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הסתכם ב- 30.9 מיליון ש"ח ותשואת הרוח הנקי על ההון העצמי הממוצע הייתה 4.9%.

הרוח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2018 הסתכם ב- 32.3 מיליון ש"ח, לעומת 12.5 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, הרוח לרבעון הושפע בעיקר מהכנסות מכירת מנויות הבורסה לניריות ערך בתל אביב בסך 27.0 מיליון ש"ח. תשואת הרוח הנקי על ההון העצמי הממוצע ברבעון השלישי של שנת 2018 הייתה 15.5% לעומת 6.2% ברבעון המקביל אשתקד.

בネットול השפעת מכירת מנויות הבורסה לניריות ערך בתל אביב הרוח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2018 הסתכם ב- 13.2 מיליון ש"ח ותשואת הרוח הנקי הייתה 6.3%.

### הכנסות והוצאות ריבית

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב- 285.5 מיליון ש"ח, לעומת 268.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6%.

הגידול נובע בעיקר מגידול בהיקף האשראי, משיפור בניהול הנכסים והתחביבות ומהשפעת השינוי במדד המחיירים לצרכן. ברבעון השלישי של שנת 2018 הסתכמו הכנסות ריבית, נטו ב- 96.8 מיליון ש"ח, לעומת 87.7 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול של כ-10%.

הגידול נובע בעיקר מגידול בהיקף האשראי, משיפור בניהול הנכסים והתחביבות.

### התפתחויות בשיעורי הכנסות והוצאות

להלן פערו הריביתי בין נכסים כספיים שהניבו הכנסות בניכוי עלויות על התחביבות במדד הצמדה השונים:

לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2017	2018	2017	2018		
3.07%	3.08%	3.25%	3.24%	לא צמוד	
2.57%	2.95%	2.31%	2.91%	צמוד למדד <sup>(1)</sup>	
2.01%	2.21%	1.97%	2.19%	מט"ח וצמוד מט"ח <sup>(2)</sup>	
2.82%	<b>2.95%</b>	2.87%	<b>3.06%</b>	<b>סכום פער הריבית</b>	
<b>2.92%</b>	<b>3.10%</b>	<b>2.91%</b>	<b>3.19%</b>	<b>תשואה נטו על נכסים נושא ריבית</b>	

להלן היקף הפעולות<sup>(3)</sup> והתרומה להכנסות ריבית נטו של מגזין הצמדה השונים:

לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018					
30 בספטמבר 2017		30 בספטמבר 2018			
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	ב-%	ב-%
ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%
61.9	71	64	66.2	68	67
18.8	21	27	23.0	24	25
7.0	8	9	7.6	8	8
87.7	100	100	<b>96.8</b>	<b>100</b>	<b>100</b>
				<b>סכום הכל</b>	

لتשעה חודשים שהסתיימו ביום								
30 בספטמבר 2017				30 בספטמבר 2018				
היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	ב-%	ב-%	היקף פעילות	תרומה להכנסות ריבית, נטו	ב-%	ב-%	ב-%
ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%	ב-%
178.4	67	63	192.1	67	66	66	66	לא צמוד
67.8	25	27	71.4	25	25	25	25	צמוד <sup>(1)</sup>
22.5	8	10	22.0	8	9	9	9	מט"ח <sup>(2)</sup>
<b>268.7</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>285.5</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>100</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) הכנסות המגורר הצמוד כוללות גם הפרשי הצמדה  
(2) הכנסות מגורר המט"ח אין כוללות הפרשי שער על הקון והשפעת מכשירים נגזרים.  
(3) היתרונות המומוצעות של נכסים והתחייבותות נשאי ריבית, מוגורר מגורר הצמדה, מטור סך היתרונות המומוצעות של נכסים והתחייבותות נשאי ריבית.

להלן ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית:

לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
לעומת שלושה חודשים שהסתיימו 30 בספטמבר 2017		
שינוי	קידול (קיוטון) בגלל שינוי	כמות
נטו	מחיר	
28.8	26.1	2.7
19.7	18.1	1.6

  

لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
לעומת תשעה חודשים שהסתיימו 30 בספטמבר 2017		
שינוי	קידול (קיוטון) בגלל שינוי	כמות
נטו	מחיר	
46.2	42.0	4.2
29.4	25.9	3.5

לפירוט נוסף [ראה 1 – שיעורי הכנסות והוצאות ריבית לדוח ממשל תאגידן](#).

## הוצאות בגין הפסדי אשראי

לשלשה חודשים שהסתיימו ביום								במיילוני ש"ח
31/03/2017	30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018		
0.2	(0.3)	0.5	(0.9)	0.3	0.2	(0.9)		הוצאות פרטנית בגין הפסדי אשראי
10.8	14.2	6.7	5.7	10.7	8.2	13.0		הוצאות קובוצית בגין הפסדי אשראי
<b>11.0</b>	<b>13.9</b>	<b>7.2</b>	<b>4.8</b>	<b>11.0</b>	<b>8.4</b>	<b>12.1</b>		<b>סך ההוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
(0.1)	(0.8)	0.1	(1.0)	0.2	0.3	(0.7)		זהה: הוצאה בגין אשראי מסחר
(1.8)	(0.4)	0.9	0.0	0.3	(0.4)	1.0		זהאה (הכנסה) בגין אשראי לדיוור
12.9	15.1	6.2	5.8	10.5	8.5	11.8		הוצאות בגין אשראי לאנשים פרטיים
0.46%	0.58%	0.30%	0.20%	0.46%	0.34%	0.49%		הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.11%	0.07%	(0.1%)	(0.07%)	0.08%	(0.01%)	0.16%		זהה: הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
0.35%	0.43%	0.22%	0.15%	0.35%	0.28%	0.37%		הוצאות בגין הפסדי אשראי מתוך כלל תיקון האשראי

למדדי איכות אשראי נוספים [ראה פרק 1.2 מידע כספי תמציתי ומדד ביצוע עיקריים](#) לעיל. למרטדים נוספים וראה להלן במסגרת הדיון על התפתחות האשראי לציבור והדיון על סיכון האשראי המופיעים [פרק 3 – סקרות הסיכון](#) וכן [באיורים 6 ו-13](#) לדוח הכספי.

## **הכנסות שאין מריבית**

הכנסות שאין מריבית בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכמו ב- 137.4 מיליון ש"ח, לעומת 99.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-38% הנובע בעיקר מהסיבות כדלהלן:

הכנסות מימון שאין מריבית בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכמו ב- 34.4 מיליון ש"ח לעומת 0.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מהכנסות ממכירות מנויות הבורסה לניריות ערך בתל אביב בסך 27.0 מיליון ש"ח, מהכנסות ממכירות תיק אשראי בסך 10.7 מיליון ש"ח מנגד נרשמו הפסדים בסך 3.3 מיליון ש"ח הנובעים מ פעילות נסחרו ונגזרי ALM לעומת הפסדים בסך 1.1 מש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. פרטיהם נוספים מכירת תיק אשראי ומכירת מנויות הבנק בחברת הבורסה ראה להלן **פרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאץ**.

הعملות בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכמו ב- 73.4 מיליון ש"ח, לעומת 90.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-19%, הנובע בעיקר מירידה בעמלות ניריות ערך בעקבות מכירת תיק ל��וחות בתחום פעילות הבורקראז. לפרטיהם נוספים המכירה ראה להלן **פרק אירועים מהותיים בתקופת הדוח ואירועים לאחר תאריך המאץ**.

הכנסות אחרות בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכמו ב- 29.6 מיליון ש"ח, לעומת 8.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מהכנסות ממכירת תיק ל��וחות בתחום פעילות הבורקראז בסך 21.0 מיליון ש"ח.

הכנסות שאין מריבית ברבעון השלישי של 2018 הסתכמו ב- 54.4 מיליון ש"ח, לעומת 34.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-58%, הגידול נובע ומהכנסות ממכירות מנויות הבורסה לניריות ערך בתל אביב בסך 27.0 מיליון ש"ח, מנגד חל קיטון בעמלות ניריות ערך בעקבות מכירת תיק לkekוחות בתחום פעילות הבורקראז.

## **הוצאות**

הוצאות התפעליות והאחרות בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכמו ב- 296.9 מיליון ש"ח, לעומת 298.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע, בין היתר, מירידה בהיקף פעילות הבורקראז בעקבות מכירת תיק לkekוחות בתחום פעילות הבורקראז.

הוצאות השכר בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכמו ב- 134.2 מיליון ש"ח לעומת 131.0 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד - גידול של כ-2%.

הוצאות התפעליות והאחרות ברבעון השלישי של 2018 הסתכמו ב- 99 מיליון ש"ח, לעומת 96.5 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד - גידול של כ-3%.

הוצאות השכר ברבעון השלישי של 2018 הסתכמו ב- 45.7 מיליון ש"ח לעומת 43.3 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד - גידול של כ-6%.

## **הפרשה למיסים**

ה הפרשה למיסים על הרוח מפעלות וגילות הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של 2018 בסך של 24.3 מיליון ש"ח. לעומת 11.2 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד, שעור המס האפקטיבי הינו 25.7% לעומת 30.0% בתקופה מקבילה אשתקד ולעומת שיעור מס סטטוטורי של 34.19%. הקיטון נובע בעיקר משייעור המס האפקטיבי בגין עסקת מכירת מנויות הבורסה לניריות ערך בתל אביב.

## **התפתחויות בסעיפים רוח כולל אחר**

רוח כולל אחר (לאחר השפעת המס) הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של 2018 בהפסד בסך 1.3 מיליון ש"ח, לעומת 1.8 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע בשל הפסדים שטרם מושמו בהתאם ניריות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן בתקופת הדוח בהשוואה לרוחות מקבילה אשתקד.

לפרטיהם אודות הרוח הכלל אחר [ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים](#).

לפרטיהם אודות קרן הונית שלילית בחלוקת לטוווחים של משך הזמן ושיעור הירידה [ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים](#).

## **רוח כולל**

סך הכל רוח הכלל בתשעת החודשים הראשונים של 2018 הסתכם בסך של 68.9 מיליון ש"ח, לעומת 27.9 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

סך הכל רוח הכלל ברבעון השלישי של 2018 הסתכם בסך של 31.7 מיליון ש"ח, לעומת 13.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר השינויים מקורם בגידול ברוח הנקי כמפורט לעיל.

## 2.3. המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימוטה ההון והמינוח

### התפתחויות בסעיפים הנכסים וההתחייבויות

סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2018, הסתכם ב-13,657 מיליון ש"ח, לעומת 13,554 מיליון ש"ח בתום שנת 2017.

### مزומנים, פיקדונות בבנקים ונירות ערך

יתרת הנכסים הנזילים (מזומנים, פיקדונות בבנקים ונירות ערך) ליום 30 בספטמבר 2018, הסתכמה ב-3,439 מיליון ש"ח, לעומת 3,517 מיליון ש"ח בתום שנת 2017, קיטון של כ-2%.

יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2018, הסתכמה ב-2,130 מיליון ש"ח, לעומת 2,659 מיליון ש"ח בתום שנת 2017, קיטון של כ-20%.

יתרת נירות הערך הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2018 ב-1,309 מיליון ש"ח, לעומת 858 מיליון ש"ח בתום שנת 2017, גידול של 53%.

הkeiton ביתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים ומנגד הגידול ביתרת נירות הערך נבע משינוי בתמיהיל יתרות הנכסים הנזילים בהתאם לצרכי הבנק תוך התחשבות בדרישות הנזילות ובניהול הנכסים והתחייבויות של הבנק.

להלן התפתחות תיק נירות הערך (במיליאני שקלים):

יתרת ערך זמינים לממכר בשפטמבר 2018	יתרת ליום 30 בשפטמבר 2018	שינוי (%) <sup>(2)</sup>	יתרת ליום 31 בדצמבר 2017		יתרת ערך זמינים לממכר בשפטמבר 2018
			תנומות שוטפות <sup>(1)</sup>	יתרת ליום 31 בדצמבר 2017	
59%	830	9	298	523	נירות ערך זמינים לממכר
43%	479	(1)	145	335	נירות ערך לממכר
53%	1,309	8	443	858	

(1) כולל קניות, מכירות, פדיונות ותקבולי ריבית.

(2) כולל רוחים שמוסחו ושטרום מוגנתו לשוו הוגן בנירות ערך זמינים לממכר ובニアור, הכנסות מריבית והפרשי שער.

### אשראי הציבור

להלן התפתחות תיק אשראי (במיליאני שקלים):

יתרת ערך זמינים לממכר בשפטמבר 2018	יתרת ליום 30 בשפטמבר 2018	שינוי (%) <sup>(2)</sup>	יתרת ליום 31 בדצמבר 2017		יתרת ערך זמינים לממכר בשפטמבר 2018
			פירעונות ומכירות תיקים בתקופה <sup>(1)(2)</sup>	ביזיעים בתקופה <sup>(1)</sup>	
2%	7,414	(1,054)	1,190	7,278	אשראי לדיר
9%	1,151	(425)	535	1,041	אשראי צרכני סול
3%	8,565	(1,479)	1,725	8,319	סך הכל אשראי לדיר וצרכני
1%	827	(340)	350	817	אשראי עסקי למעט נכסים מסחריים
2%	447	(62)	71	438	אשראי לרכישת נכסים מסחריים
(6%)	163	(87)	52	198	אחר
2%	10,002	(1,968)	2,198	9,772	סך הכל אשראי הציבור ברוטו
5%	(107)			(102)	הפרשה להפסדי אשראי
2%	9,895			9,670	סך הכל אשראי הציבור נטו

(1) לא כולל מיחוזים.

(2) כולל גם מכירת תיק אשראי בסך של כ-300 מיליון ש"ח וכן צבירת ריבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער.

לפרטים נוספים, ראה [להלן במסגרת הדיוון על התפתחות האשראי הציבור והדיוון על סיכון האשראי המופיעים בפרק 3.1](#) לדווח זה [בדוח על הסיכון](#) המוצג באתר האינטרנט של הבנק, וכן [בבאים 6 ו-13 לדוחות הכספיים](#).

## פיקדונות הציבור

		30 בספטמבר 2018		31 בדצמבר 2017	
שיעור יתרות-%		ב מיליון ש"ח			
(1%)		8,321	8,249	פיקדונות של אנשים פרטיים <sup>(1)</sup>	
(9%)		727	662	פיקדונות של גופים מוסדיים	
-		1,512	1,512	פיקדונות של תאגידים אחרים	
(1%)		<b>10,560</b>	<b>10,423</b>	<b>סה"כ פיקדונות הציבור</b>	

(1) מזה סך של 2,480 מיליון ש"ח לאנשים פרטיים אשר יש להם חשבון פעיל בבנק (ליום 31 בדצמבר 2017 - 2,500 מיליון ש"ח).

ליום 30 בספטמבר 2018 כ-79% מסך פיקדונות הציבור הינם של משקי בית.

כ-54% מסך פיקדונות הציבור הינם עד לגובה של 1 מיליון ש"ח.

לפרטים נוספים סוג פיקדונות וכיודנות לפי סדר גודל ראה [ביאור 7 פיקדונות הציבור](#).

לפרטים נוספים ניתוח איכותי וקבוצות המפקדים הגדולים ראה להלן [בפרק 3.3 סיכון נזילות ומימון](#).

### **פעולות חוץ מאזנית בנירות ערך המוחזקים בידי הציבור**

נכון ליום 30 בספטמבר 2018, מספר הלוקחות המוחזקים תיקי ניירות ערך במשמרת הבנק עומד על כ-9 אלפי לקוחות, לעומת כ-14 אלפי לקוחות בסוף שנת 2017. שווי תיקי ניירות ערך של לקוחות אלה ליום 30 בספטמבר 2018 עומד על כ-3.5 מיליארדי ש"ח, לעומת כ-7.5 מיליארדי ש"ח בסוף שנת 2017. עיקר השינוי נובע מכירת תיקי לקוחות בתחום פעילות הבורקראז', לפרטים נוספים ראה להלן [בפרק אירועים מהותיים בתחום הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#).

### **פיקדונות הממשלה (סעיף זה סוג חדש לפרטים נוספים ראה ביאור 1 (7) לדוחות הכספיים)**

יתרת פיקדונות הממשלה הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2018 בכ-325 מיליון ש"ח (מזה 325 מיליון ש"ח בגין פעילות השאלת נ"ע), לעומת כ-35 מיליון ש"ח בתום שנת 2017 (מזה 34 מיליון ש"ח בגין פעילות השאלת נ"ע).

הבנק סיוג מחדש במאזור התמציתי המאוחד את מספרי ההשווואה לימים 30 בספטמבר 2017 ו-31 בדצמבר 2017 סך של 147.0 מיליון ש"ח, 34.4-1.6 מיליון ש"ח, בהתאם, מסעיף ניירות ערך שהושאלו לסייע פיקדונות הממשלה.

### **אגרות חוב וכconti התחייבויות נדחים**

שיעור יתרות באחזים	יתרה ליום 30 בספטמבר 2018		הנפקות	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017	
	פירעונות <sup>(4)</sup>	ב מיליון שקלים		פירעונות	ב מיליון שקלים
(16%)	1,154	(223)	-	1,377	אגרות חוב
(11%)	229	(34)	-	263	כתבי התחייבויות נדחים
-	238	6	-	232	כתבי התחייבויות נדחים מותנים (COCO)
(13%)	1,621	(251)	-	1,872	<b>סך הכל כתבי התחייבויות</b>

(1) כולל גם צבירת ריבית והפרש הצמדה.

### **נכסים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים**

יתרת נכסים בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2018 בכ-3.1 מיליון ש"ח (מזה כ-1.2 מיליון ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות), לעומת כ-64 מיליון ש"ח בתום שנת 2017. (מזה כ-63 מיליון ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות).

יתרת התחייבויות בגין מכשירים נגזרים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2018 בכ-5.8 מיליון ש"ח (מסכום זה כ-1.2 מיליון ש"ח הינם עבור לקוחות), לעומת כ-66.2 מיליון ש"ח בתום שנת 2017 (מזה כ-63 מיליון ש"ח הינם עבור פעילות לקוחות). הקיטון היתרות נובע מקיון בעילות הבורקראז' בעקבות מכירת תיקי לקוחות בתחום הפעולות לקוחות. לפרטים נוספים ראה [בפרק אירועים מהותיים בתחום הדוח ואירועים לאחר תאריך המאזן](#).

## הון והלימוט הון

להלן טבלה המציגת יחס הלימוט הון:

31 בדצמבר 2017		30 בספטמבר 2018			
במיילוני ש"ח					
<b>א - הון עצמי לצורך חישוב יחס ההון</b>					
822.9		864.2			
-		-			
407.6		368.4			
<b>1,230.5</b>		<b>1,232.6</b>			
<b>סכום הכל הון כולל</b>					
<b>ב - יתרות משוקללות של נכסים סיכון</b>					
7,286.2		7,397.5			
42.8		42.6			
768.5		815.0			
<b>8,097.5</b>		<b>8,255.1</b>			
<b>סכום הכל יתרות משוקללות של נכסים סיכון</b>					
<b>באותזדים</b>					
<b>ג - יחס ההון לרכבי סיכון</b>					
10.2		10.5			
15.2		14.9			
9.9		9.9			
13.4		13.4			

להלן נתונים אודות השפעה על יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון הכלול בעקבות שינויים היפוטטיים בהון הבנק ובנכסיו הסיכון (בנקודות האחוז):

השפעה על יחס הון עצמי רובד 1				תרחיש <sup>(1)</sup>
ליום				
30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2017	30 בספטמבר 2018	31 בדצמבר 2017	
1.0	1.1	1.0	1.1	עליה של 10% בהון העצמי
0.4	0.3	-	-	עליה של 10% במכשורי הון רובד 2
(1.4)	(1.4)	(0.9)	(1.0)	עליה של 10% בנכסים סיכון

(1) השפעה מקבילה בתרחיש של ירידה היפוטטי.

להלן התפתחות הון בשנת 2018:

הון כולל	הון עצמי רובד 2	הון עצמי רובד 1	הון עצמי	יתריה ליום 31 בדצמבר 2017
1,230.5	407.6	822.9	837.3	
70.2	-	70.2	70.2	רווח נקי לתקופה*
(14.5)	-	(14.5)	(14.5)	דיבידנד ששולם
(5.7)	-	(5.7)	(5.7)	דיבידנד שהכרז
(1.3)	-	(1.3)	(1.3)	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס*
(41.5)	(41.5)	-	-	שינוי ביתרת כתבי התchapות נדחמים המוכרים כהון רובד 2
2.3	2.3	-	-	שינוי בהפרשה קבוצתית המוכרת כהון רובד 2
(7.4)	-	(7.4)	-	אחר
<b>1,232.6</b>	<b>368.4</b>	<b>864.2</b>	<b>886.0</b>	<b>יתריה ליום 30 בספטמבר 2018</b>

\* ראה לעיל פירוט רווח ורווחיות בפרק 2.2 התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות ורווח כולל אחר.

לפרטים נוספים בדבר שינויים בהון העצמי, [ראה בדוחות הכספיים, דוח על השינויים בהון](#).

ביום 30 במאי 2013, פורסם בנק ישראל הוראות נוהל בנקאי תקין מעודכנות הממצאות את המלצות באזל II ובאזור III החל מיום 1 בינואר 2014 במערכת הבנקאית בישראל (הוראות ניהול בנקאי תקין 201 – 211).

בהוראות הנהול הבנקאי נקבע כי על התאגידים הבנקאים וחברות האשראי:

- לעומוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערி לנכסי סיכון משוקלים של 9% עבור כלל המערכת הבנקאית החל מיום 1 בינואר 2015 ועבור תאגיד בנקאי שסר' נכסי המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית לעומוד ביחס הון כולל מזערי של 10% החל מיום 1 בינואר 2017.
- לעומוד ביחס הון כולל מזערי לנכסי סיכון משוקלים של 12.5% עבור כלל המערכת הבנקאית החל מיום 1 בינואר 2015 ועבור תאגיד בנקאי שסר' נכסי המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 20% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית לעומוד ביחס הון כולל מזערי של 13.5% החל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 28 בספטמבר 2014, פורסם המפקח על הבנקים הנחיות בנושא מגבלות למתן הלואות לדירות, בהתאם להנחיות המערכת הבנקאית נדרשת להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבatta 1% מיתרת ההלוואות לדירות עד ליום 1 בינואר 2017. על פי האמור יסתכם החישוב ליום 30 בספטמבר 2018 לסר' של כ-70 מיליון ש"ח המהווים כ-0.9% נוספת לדרישת ההון המזערי.

בהתאם להנחיות המפקח המצוינות לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2018 עומד על 9.9%. קביעות יעד הון מהוועה שלב התחלתי ומהוועי בתהיליך תכנון ההון כאשר, יתר השלבים נגזרים ממן שכן יעד הון המזערי שקבע בנק ישראל מהוועה, למעשה, למעשה, מגבלת תכנון. יעד הון נקבע תוך התחשבות בסביבה הרגולטורית, העסקייה והארגוני של הבנק. בהמשך לאמור לעיל ובמסגרת דווני, הנחה הדירקטוריון את הנהלה להכין תוכנית פועלה ליחסיו הלימוט הון ארכוי טווח הבניים על מנתה עולה בו יחס הון רובד 1 גיע' לשיעור של 10.5% בסוף שנת 2019.

כמו כן הנחה הדירקטוריון הבנק לא לרדת מיחס הון כולל של 13.5% בסוף שנת 2019. במסגרת תהיליך הערכת הלימוט הון (ICAAP) לשנת 2018, שצפי להסתティים בחודש ינואר 2019, דירקטוריון הבנק יבחן את יעד הון הנ"ל.

טהיליך הערכת הלימוט הון (ICAAP) ותכנון ההון הינו חלק מרכזי בניהול התכנית העסקית האסטרטגית ונוהל הסיכון של הבנק בראשיה צופת פני עתיד. במסגרת תהיליך תכנון ההון נבחנת השפעת היעדים האסטרטגיים והעסקיים על פרופיל הסיכון ועל ההון הנדרש על ידי התאגיד. יעד הון השמרנים שנקבעו מסכימים את הערכת הדירקטוריון על נאותות ההון של הבנק. בין השיקולים שהובלו את הדירקטוריון להחלטה על יעד הון הנ"ל נכללה התכנית האסטרטגית להמשיך ולהתמקד בפעולות העסקית במגזר משקי הבית המהווה כ- 90% מהഫועלות. והימ בעל פרופיל סיכון נמוך, בעיקר בשל גובה האשראי הממוצע ללואה והפיזור הרב בתיק האשראי. בנוסף, כ- 90% תיק האשראי של הבנק מובטח בביטוח ממשי, בעיקר דירות מגורים, ביחס לTL נמוכים. כמו כן בשל גודלו הבנק אינו מהוועה סיכון סיסטמי. יעד הון נקבע בהתאם בתיאבון הסיכון וברצון הבנק לעומוד ביחס הון המזערי גם לאחר התממשות תרחישי קיצוץ, בראשיה צופת פני עתיד וה מביאה בחשבון את דרישות בנק ישראל.

31 בדצמבר 2017		30 בספטמבר 2018	
במילוני ש"ח			
234.9	237.4		כתבו התחייבות נדחים מסוג COCO*
82.0	38.0		מכשיiri הון מרכיבים וככבי התחייבות נדחים אחרים
90.7	93.0		הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי
<b>407.6</b>	<b>368.4</b>		<b>סך-הון רובד 2</b>

\* כתבי התחייבות נדחים גם מגנון לסתיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן

### יחס מינוח

31 בדצמבר			30 בספטמבר		
2017	2017	2018	2017	2018	הון רובד 1
<b>822.9</b>	<b>815.7</b>	<b>864.2</b>			
13,644.3	13,132.1	13,750.3			סך חשיפות מאזניות
740.5	731.1	727.8			חשיפות חזק מאזניות אחרות (לאחר מקדמי המורה לחשיפות מאזניות)
43.8	42.5	-			סכום תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים
(14.4)	(13.4)	(21.8)			סכוםים בגין נכסים שנכו בקביעת הון עצמי רובד 1
<b>14,414.2</b>	<b>13,892.3</b>	<b>14,456.3</b>			<b>סך החשיפות</b>
<b>5.7%</b>	<b>5.9%</b>	<b>6.0%</b>			<b>יחס מינוח</b>
<b>5.0%</b>	<b>5.0%</b>	<b>5.0%</b>			<b>יחס המינוח המזרען הנדרש ע"י המפקח על הבנקים</b>

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקן 218 בנושא "יחס מינוח" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחסי מינוח פשוט וסקור שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדדיה משלים ואמינה לדרישות ההון מבוססוט סיכון, ואשר נועד להגביל את צבירת המינוח בתאגיד הבנקאי.

בהתאם לההוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוח שלא יפחית מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שスクן נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהו 20 או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוח שלא יפחית מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחסי המינוח המזרען שיידרש מהבנק הוא 5%.

## **מדיניות חלוקת דיבידנדים**

ביום 27 באפריל 2017, החליט דירקטוריון הבנק לאמץ מדיניות חלוקת דיבידנד מעודכנת (" מדיניות חלוקת דיבידנד"), כמפורט בדוח המידי שפורסם הבנק ביום 27 באפריל 2017 (מספר אסמכתא 043638-01-01-2017), אשר המידע המופיע בו מובא על דרך הפניה. בהתאם למדיניות זו, ניתן יהיה לחלק כדיבידנד עד 30% מהרווח הכספי של הבנק בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק ובכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעדוד באמצעות ההון הרוגלווטרים החלים עלייו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. עוד נקבע במדיניות, כי בהגעה לעדי הלימוט ההון ארכוי הטווח ובמתוואו עולה כפי שהנחיה הדירקטוריון את הנהלת הבנק לפעול על פיין (נכון למועד הדוח המידי, 10.5% יחס הון עצמי רובד 1 בסוף שנת 2019), ניתן יהיה לחלק דיבידנד בסכום של עד 50% מהרווח הכספי ובכפוף לעמידה בכלל יתר התנאים הדורשים לחולקה על פי דין ולמגבילות החלות על הבנק (לפרטים נוספים מדיניות חלוקת הדיבידנד הקודמת של הבנק ראה [ביאור 25א\(ב\) לדוח הכספי של הבנק לשנת 2016](#)).

חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חולקה, ובכפוף להוראות הדין שחולות עלחלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999 והוראות בנק ישראל ולמגבילות החלות על הבנק, וכן נסיבות מסוימות יכול ומנעו מהבנק את האפשרות לחלק דיבידנד.

מדיניות חלוקת הדיבידנד תשאיר בתקופה כל עד לא החליט הדירקטוריון אחרת ועשויים להיות בה שינויים מעט לעת ואינו באמור בה כדי לאירוע מסמכות דירקטוריון הבנק להחליט מעת לעת בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין ובהוראות רגולטוריות החלות על הבנק, על שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקומה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד בגין תקופה מסוימת.

מובחר בזה, למנן הסר ספק, כי אין באישור מדיניות חלוקת דיבידנד כדי ליצור התcheinויות כלפי צד שלישי לצד חולקה של דיבידנד בפועל ו/או מועד תשלום דיבידנד ו/או שיעורו וכי כל חולקה של דיבידנד בפועל יהיה כפוף לעמידה בכלל התנאים הדורשים לחולקה על פי דין ולמגבילות החלות על הבנק בהתייחס לחולקה ולהחלה ספציפית של הדירקטוריון. המידע האמור לעיל בדבר חלוקת הדיבידנד מהווה מידע צפפה פנוי עתיד, העשו שלא להתmesh ככלו או חלקו או להתmesh באופן שונה מכפי שנცפה. מידע זה מתבסס על הערכות ותחזיות שונות שהיו בפני דירקטוריון הבנק. מידע זה יכול שלא יתמש בששלשים העשויים לחול בגורמים שונים שאינם בשילוט הבנק בלבד. הגורמים המשמעותיים כוללים תחזיות והערכות לגבי שינויים במצב הכלכלי במשק, חקיקה, הוראות גורמי פיקוח אחרים ושינויים ברוחניות הבנק בתכנית האסטרטגית, ובתכנית העבודה.

בתקופת הדוח חולקו דיבידנדים בסך 14.5 מיליון ש"ח.

לאחר תאריך המאזן חולק דיבידנד נוסף אשר הוכרז ביום 13 בספטמבר 2018, בגין רווחי רביעון שני לשנת 2018 בסך 5.7 מיליון ש"ח, הדיבידנד בסך 0.08 ש"ח לכל מניה ורגילה 1 ש"ח עג. שולם ביום 10 באוקטובר 2018, לבני המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 27 בספטמבר 2018 (המועד הקובלע).

## 2.4. **תיאור עסקיו התאגידי הבנקאי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים**

הבנק פועל באמצעות מטה הבנק, סניפיו וחברות בנות וספק מגוון שירותים בנקאים בחמשה מגזרים פעילות עיקריים. גישת הנהלה לפילוח פעילות הבנק אינה שונה מהותית מגישה פילוח המגזרים הפיקוחית כמפורט להלן:

- **מגזר משקי בית** - לักษות המגזר הינם אנשים פרטיים (למעט אלה הנכללים במגזר בנקאות פרטית).
- **מגזר בנקאות פרטית** - לักษות המגזר הינם אנשים פרטיים להם יתרות תיק נכסים פיננסיים העולה על 3 מיליון ש"ח.
- **מגזר עסקי** - לักษות המגזר הינם חברות בניה, קבלנים וחברות נדל"ן, תאגידים ועמותות.
- **מגזר מוסדיים** - לักษות המגזר כוללים חברי בורסה המנהלים כספי לักษות, חברות ביוטה וגופים מוסדיים נוספים.
- **מגזר ניהול פיננסי** - המגזר כולל את פעילות הנוטשו של הבנק ופעילות ניהול הנכסים והתחזיביות של הבנק. (כולל פעילות מכירה ושירותי ניהול תיק אשראי).

לפרטים אודות הכללים העיקריים שיושמו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ולפרטים נוספים תוצאות הפעולות [ראה ביאור 12 לדוחות כספיים](#).

להלן פירוט היתרונות הממציעות של הנכסים וההתחייבות ששימושו למגזרי פעילות:

נתוני נכסים						
מגזרים	התchiaיות			נתוני נכסים		מגזרים
	שינוי	2017	2018	שינוי	2017	2018
ב-%	מיליאני ש"ח	מיליאני ש"ח	ב-%	מיליאני ש"ח	מיליאני ש"ח	
משקי בית	-	6,621.0	6,602.9	3	8,348.7	8,576.1
בנקאות פרטיט	(3)	1,620.8	1,569.3	(13)	9.7	8.4
עסקים קטנים וערים	(11)	943.5	842.6	(13)	943.8	819.7
עסקים בין לאומיים וגדולים <sup>(1)</sup>	22	528.6	645.1	(28)	507.2	365.1
גופים מוסדיים	(33)	950.2	634.6	(100)	11.2	-
מגזר ניהול פיננסי	1	2,043.7	2,058.5	(5)	3,763.5	3,448.0
<b>סה"כ</b>	<b>(3)</b>	<b>12,707.8</b>	<b>12,353.0</b>	<b>(2)</b>	<b>13,584.1</b>	<b>13,217.3</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעולות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן איטו מהותי.

להלן פירוט הרוח הנקי (הפסד) מפעילות רגולות לפי מגזרי פעילות:

מגזרים	נתוני נכסים שהסתמכו ביום 30 בספטמבר			הרוח הנקי (הפסד)
	שינוי	2017	2018	
מגזרים	מיליאני ש"ח	מיליאני ש"ח	מיליאני ש"ח	
משקי בית	(15.1)	12.0	(3.1)	
בנקאות פרטיט	0.8	(2.6)	(1.8)	
עסקים קטנים וערים	(4.4)	15.8	11.5	
עסקים בין לאומיים וגדולים <sup>(1)</sup>	1.3	7.5	8.8	
גופים מוסדיים	6.8	(11.7)	(4.9)	
מגזר ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	54.6	5.1	59.7	
סהכמים שלא הוקצתו	-	-	-	
<b>סה"כ</b>	<b>44.1</b>	<b>26.1</b>	<b>70.2</b>	

(1) מגזר זה כולל את הפעולות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן איטו מהותי.

(2) מגזר זה כולל את ההכנסות מכירות פעילות הבורקראז', מנויות הבורסה ותיק המשכנתאות.

לפרטים בקשר עם שינויים ברוחות המגזרים, ראה להלן בכל מגזר.

## מגזר משקי בית

במסגרת פעילות מגזר משקי הבית מספק הבנק מגוון של שירותים ומוצרים פיננסיים עבור אנשים פרטיים (למעט אלו המוחסינים למגזר "בנקאות פרטית"). המוצרים העיקריים העומדים לרשות לקוחות הבנק במסגרת מגזר פעילות זה כוללים: הלוואות לרכישת דירת מגורים ונכסים מסחריים, הלוואות לכל מטרה בביטוחן דירת מגורים, הלוואות צרכניות, כרטיסי אשראי וכרטיסי חיוב ללקוחות הבנק, חשבונות ע"ש, פיקדונות וחסכנות ופעולות בשוק ההון בגיןירות ערך.

מרבית לקוחות הבנק המשתייכים למגזר פעילות זה, מקבלים מהבנק שירות לקוחות בנקאות באמצעות סניפי הבנק, באמצעות דיגיטליים ועל ידי מוקד הלקוחות של הבנק, לרבות שירות ה-VR.

לפרטים נוספים סיינום בתחום הלוואות לדירות וסיכון בתיק הלוואות לאנשים פרטיים שאינם לדירות, [ראה להלן](#) **פרק סקירת הסיכון**.

להלן תמצית תוכנות פעולה מגזר (במיילוני ש"ח):

لتשעה חדשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2017			2018			
סכום הכל	הלוואות	לדירות	סכום הכל	הלוואות	לדירות	רווח נקי (הפסד)
217.2	114.9	102.3	223.0	113.6	109.4	סק הכנסות ריבית, נטו
50.6	31.5	19.1	49.3	31.6	17.7	סק הכנסות שאין מריבית
33.2	34.5	(1.3)	31.3	31.0	0.3	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
217.4	166.3	51.1	245.3	180.3	65.0	הוצאות פעוליות ואחרות
12.0	(38.2)	50.2	(3.1)	(46.9)	43.8	רווח נקי (הפסד)

בתיקופת הדוח נרשם במגזר זה הפסד בסך 3.1 מיליון ש"ח, בהשוואה לרוח נקי של 12.0 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הירידה ברוחניות של תנת מגזר הלוואות לדירות נובעת בעיקר מעלייה בהוצאות השירות והעיקיפות, בשל עלייה בהיקף הביצועים.

העליה בהפסד בתת מגזר אחר נובעת בעיקר בגין גידול בהוצאות המוחסנות לתת מגזר זה, בין היתר בגין עלויות השלמת עסקת מכירת תיק ללקוחות ניירות ערך לבית ההשקעות מיטב דש.

הוצאות מגזר זה מהוות כ- 64% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 83% מההוצאות הבנק.

## **מגזר בנקאות פרטית**

הפעולות הבנקאיות במגזר בנקאות פרטית מספקת שירותים ומוצרים הניטנים לאנשים פרטיים להם תיק נכסים פיננסיים העולא על 3 מיליון ש"ח.

להלן תמצית תוכנות הפעולות של מגזר בנקאות פרטית (במיליוני ש"ח):

لתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	
3.3	3.6	נכסותRibit, נטו
4.3	3.5	נכסות שאין מריבית
-	-	הוצאות בגין הפדי אשראי
11.4	9.8	הוצאות תעפוקיות ואחרות
(2.6)	(1.8)	<b>הפסד</b>

בתיקופת הדוח נרשם הפסד במגזר פעילות זה בסך 1.8 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך 2.6 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

נכסות מגזר זה מהוות כ- 2 מכלל הכספיות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ- 3 מהוצאות הבנק.

## מגזר עסק

במסגרת פעילות המגזר העסקי מספק הבנק שירותים בנקאים ללקוחות עסקיים. שירותי אלה ניתנים ללקוחות הבנק, באמצעות סקטור הנדלן ובאמצעות החטיבה הקמענאיית. המגזר כולל פעילות בסקטור הנדלן של- ליווי פרויקטים לבניה למגורים בעיקר בשיטת הלוי הסגור, בין היתר, מימון פרויקטים לפי תמן 38 לוגיה.

המגזר העסקי מחולק לתתי מגזרים להלן:

- מגזר עסקים קטנים וזרעים - עסקים\_SMALL פעילותם קטן מ-50 מיליון ש"ח.
  - מגזר עסקים בינוניים וגדולים\* - עסקים\_SMALL פעילותם גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח.
- להלן תוצאות הפעולות של המגזר העסקי לפי תת-מגזרים (במילוני ש"ח):

מגזר עסקים קטנים וזרעים						
لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2017			2018			
סכום הכל	אחר	בינוני ונדלן	סכום הכל	אחר	בינוני ונדלן	
19.8	1.7	18.1	18.3	2.6	15.7	סה"כ הכנסותRibit, נטו
20.5	8.0	12.5	18.3	6.4	11.9	סה"כ הכנסות שאין מריבית
(1.8)	-	(1.8)	0.5	0.1	0.4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
19.6	8.0	11.6	19.7	6.4	13.3	הוצאות תעפולות ואחרות
<b>15.8</b>	<b>1.2</b>	<b>14.6</b>	<b>11.5</b>	<b>1.6</b>	<b>9.9</b>	<b>רווח נקי</b>

מגזר עסקים בינוניים וגדולים*						
لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר						
2017			2018			
סכום הכל	אחר	בינוני ונדלן	סכום הכל	אחר	בינוני ונדלן	
9.2	0.1	9.1	8.6	0.5	8.1	סה"כ הכנסותRibit, נטו
8.2	0.4	7.8	9.8	2.8	7.0	סה"כ הכנסות שאין מריבית
0.7	-	0.7	(0.2)	-	(0.2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
5.9	-	5.9	6.1	-	6.1	הוצאות תעפולות ואחרות
<b>7.5</b>	<b>0.3</b>	<b>7.2</b>	<b>8.8</b>	<b>2.3</b>	<b>6.5</b>	<b>רווח נקי</b>

\* מגזר זה כולל את הפעולות עם העסקים גדולים, אשר היקפן אינם מהותי.

בתוקף הדוח רשום רוח נקי במגזר העסקי בכללתו בסך 20.3 מיליון ש"ח, בהשוואה לרוח נקי בסך 23.3 מיליון ש"ח בתוקפה המקבילה אשתקד.

עיקר היקיון ברוח נכוב מריקיברי שנרשם בתוקפה מקבילה אשתקד.

הכנסות מגזר זה בכללתו מהוות כ- 13% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה בכללתו מהוות כ- 9% מהוצאות הבנק.

## מגזר גופים מוסדיים

במסגרת פעילות מגזר גופים מוסדיים, הבנק מספק שירותים בנקאים לחבריו בורסה המנהלים כספי ל��וחות, חברות ביטוח וגופים מוסדיים נוספים.

להלן תמצית תוכנות פעילות המגזר (במילוני ש"ח):

لتשעה חדשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	
1.4	1.5	הכנסות ריבית, נטו
15.4	0.3	הכנסות שאין מריבית
-	-	הוצאות בגין הפסדי אשראי
33.6	8.7	הוצאות תעשייה ואחרות
(11.7)	(4.9)	<b>הפסד</b>

בתוקף הדוח נרשם במגזר זה הפסד בסך 4.9 מיליון ש"ח בהשוואה להפסד בסך 11.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

בתוקף הדוח נרשם קיטון בהכנסות שאין מריבית וכן קיטון בהוצאות התפעולות המייחסות למגזר זה. [ראה בפרק "אירועים מהותיים בתוקף הדוח ואירועים לאחר תאריך המאzon".](#)

הכנסות מגזר זה מהוות כ-1% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-3% מהוצאות הבנק.

## מגזר ניהול פיננסי

הפעילות במגזר זה כוללת את הנהול הכספי של הבנק, ואין כוללות פעילות מול לקוחות הבנק. תחומי הפעולות העיקריים במגזר זה הם:

- ניהול ההון הפיננסי הפנוי של הבנק.
- ניהול נכסים והתחזיות.
- ניהול תיק הנוטSTRU של הבנק.
- ניהול החשיפות לטיסכוני שוק לרבות חשיפות בסיס, ריבית ונזילות.
- פעילות מול בנקים בארץ וב בחו"ל.
- פעילות מכירה ושירות ניהול תיק אשראי.

להלן תמצית תוכנות פעילות המגזר (במילוני ש"ח):

لتשעה חדשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2017	2018	
17.8	30.5	הכנסות ריבית, נטו
0.4	56.2	הכנסות שאין מריבית
-	(0.1)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
10.8	7.3	הוצאות תעשייה ואחרות
<b>5.1</b>	<b>59.7</b>	<b>רווח נקי</b>

בתוקף הדוח נרשם במגזר זה רווח בסך 59.7 מיליון ש"ח בהשוואה להרוח בסך 5.1 מיליון ש"ח בתקופה מקבילה אשתקד.

עיקרי הגידול ברוח נבע מהכנסות שנרשמו במגזר זה: הכנסות ממכירת תיק אשראי, הכנסות ממכירת תיק ל��וחות בתחום פעילות הבנקראז' והכנסות ממכירת השקעה במניות הבורסה.

לפרטים [ראה בפרק "אירועים מהותיים בתוקף הדוח".](#)

הכנסות מגזר זה מהוות כ-20% מכלל הכנסות הבנק, הוצאות מגזר זה מהוות כ-2% מהוצאות הבנק.

## **2.5. חברות מוחזקות עיקריות**

במהלך התקופה המדוחת לא חלו התפתחויות מהותיות בפעולות של חברות מוחזקות. לפרטים על חברות מוחזקות עיקריות [ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים לשנת 2017](#).

## פרק 3 - סקירת הסיכוןים

### התפתחויות מוחותיות בחשיפה לסטיכוןים ואופן ניהול

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017 ובדוח על הסיכוןים לשנת 2017 על כן יש לקרוא את הפרק בהמשך לצטב בדוחות אלו.

הבנק מנהל את עסקיו ואת סיכוןו בהתאם לעקרונות וסטנדרטים בינלאומיים מקובלים המותווים ע"י בנק ישראל ובהתאם לתיאבון לסייע שנקבע על ידי הדירקטוריון. הבנק פועל כרשתאליני ניהול סיכון יתקיימו בו תוך קווי העסקים והן לרוחב הבנק בתחום של סוג סיכון. סוג המדיניות הספציפית לגבי כל סיכון שזוהה מבטאות גישה זו. לגבי כל סיכון צריכים להתקיים זיהוי, מדידה, הערכה, בקרה, הפחתה, ניטור ודיווח.

תהליכי ניהול הסיכוןים מתיחסים למכלול הסיכוןים הקשורים לבנק כך שלצד הסיכוןים בפעולות העסקיות: אשראי, שוק ונדילות ישנה התיחסות גם לסטיכוןים אחרים ובכללם: סיכוןים תפעוליים לרבות סיכון טכנולוגיים וסיכון סייבר, סיכון משפטים, סיכון רגולציה סיכון ציות, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי.

ديرקטוריון הבנק קובע את התקנון לסייע שמגדיר את רמת הסיכון לה הבנק מוקן להיות חשוב ואת רמת הסיכון שהוא מוקן לקבל או לפחות על עצמו במהלך עסקים רגילים ותרחישי קיצוני. התקנון הסיכון משמש כבסיס להערכת משבאים והן, כמו כן, הגדרת התקנון כוללת מערכת של מגבלות כמותיות ו/או איכותיות.

במהלך התקופה המדוחת לא חלו שינויים בחומרת גורמי הסיכון ביחס לטבלה שפורסמה בדוח השנתי לשנת 2017.

#### 3.1. סיכון אשראי

סיכון האשראי הוא הסיכון לפגיעה בשווי הבנק הנובע מהפוטנציאלי שלווה או צד נגדי של הבנק יכשל בעמידה בתחריביותו ביחס לתנאים שטוכמו או עקב הרעה באיכות הלויים ושווי הביטחונות שהועמדו על ידם.

פעילות האשראי ליציר מנוהלת במספר מגזרים עיקריים הנבדלים ביניהם במאפייני הלקחות והשירותים הבנקאיים הנדרשים להם וכן ביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכלל אחד מסווגי הלקחות:

- מגזר משקי הבית ולקחות מסחריים נמצאים באחריות החטיבה הקמעונאית.
- מגזר עסקי, בתחום ליווי פרויקטים בנדל", נמצאים באחריות מחלקת סקטור הנדלן.

סיכון האשראי הוא הסיכון העיקרי של הבנק. מוחותיות סיכון זה תואמת את עסקיו הליבא של הבנק. הסיכון בא לידי ביטוי בפעולות העיקריים ללקוחות קמעונאים, כ-90% מהפעולות, אך גם מול לקוחות עסקים ובפעולות הנוסטרו. על מנת לנצל את סיכון האשראי, מוגדרות בנק מединיות ניהול סיכון אשראי ומדיניות אשראי המאפשרות מידי שנה על-ידי הדירקטוריון.

בתהילן מתן האשראי נבחנים נתוני העסקה בהתאם לקריטריונים שנקבעו בניהלי הבנק. מגנון חייטום אישור האשראי הינו היררכי, מרמת הסנייף ועד לרמת הנהלה הבכירה על פי מדרגה סמכויות שאושר על-ידי הדירקטוריון.

הבנק פועל במספר מישורים כדי לעקוב ולהפחית את סיכון האשראי ככל שניתן, החל בשלב חיתום האשראי, אישורו, הביטחונות הנדרשים בהתאם למединיות האשראי ולנהלים הרלוונטיים ועד למעקב ולביקורת השופטות המבוצעות ביחידות העסקיות המהוות את קו ההגנה הראשון וביחדות הבקרה הייעודית. הבנק מושקיע מאמצים רבים לשיפור המבצעיות והמוחיקות של העוסקים במתח אשראי וניהולו וכן בפיתוח כלים ממוחשבים שישוון בניהול הייעיל, כמו כן, הכנסו שיפורים בתחום הగביה.

#### רכיביות

סיכון הרכיביות הוא סיכון הנובע מהיעדר פיזור בתיק האשראי. במטרה לצמצם את סיכון הרכיביות פועל הבנק לפיזור תיק האשראי בין לוים רבים מענפי משק שונים.

לסיכון ריכוזיות האשראי בבנק מספר היבטים עיקריים:

- **סיכון ריכוזיות לוים** - סיכון הנובע מאראי הניתן ללווה או מספר לוים המשתייכים אותה קבוצת לוים. ככל שהפיזור של תיק האשראי בין הלויים השונים רחב יותר, סיכון ריכוזיות הלויים קטן יותר.
- במסגרת היערכות הבנק לשינויים בסביבה העסקית ומתרך רצון להקטין את חשיפת הבנק ללוים גדולים, צמצם דירקטוריון הבנק, מעבר למגילה שעקבעה על-ידי המפקח על הבנקים, את מגבלות לווה בודד ומסגרת לקבוצת לוים.
- הבנק מנהל מעקב שוטף אחרי הלויים הגדולים והעמידה ב Mageblot שקבע הדירקטוריון.

**• סיכון ריכוזיות ענפי משק** - סיכון הנובע מהיקף גבוה של אשראי שנitin ללוויים המשתייכים לסקטור כלכלי (ענף משק) מסוים.

לצורך הפחתת סיכון האשראי הנובע מריכוזיות ענף הבניה בתחום לוויי הפרויקטיטים הבנק משתרך פעולה עם חברות בייחור המנכיקות פוליסות מכיר לרוכשי הדירות בפרויקטיטים /או בטוחות לבניין קרקע בעסקאות קומבינציה וחולקות עם הבנק בבדיקות משותפים – "פארט פסו".

כמו כן, הבנק משתרך פעולה עם גופים פיננסיים, בתחום לוויי פרויקטים, גופים אלה מעמידים אשראי יחד עם הבנק ביחס שנקבע מראש.

הבנק עומדת ומנהלת מעקב שוטף אחר עמידה במגבלות הבנק ישראל לגבי החשיפה לענפי משק.

**• סיכון ריכוזיות גיאוגרפיה** - סיכון הנובע מהיקף גבוה של אשראי שנitin ללוויים המרוכזים באזורי גיאוגרפי מסוים או בבדיקות המרוכזים באזורי גיאוגרפי מסוים.

במדינות האשראי של הבנק נקבעו מגבלות בגין לפחות לפיזור גיאוגרפי אשר מטרתן להפחית סיכון זה. עיקר הריכוזיות בבנק ניתן במרקם הארץ ובירושלים רבתי.

**• סיכון ריכוזיות מגזרי** - סיכון הנובע מחדרות פירעון של לווים השיכים לאוטו מגזר אוכלוסייה.

לבנק פעילות רחבה יחסית עם לקוחות המגזר החדרי והערבי.

הבנק בוחן חשיפתו למגזרים האוכלוסייה השונים באופן שוטף ומצער ניתוח תרחישים מהם עולה כי לא צפוי לבנק הפסד חריג כתוצאה מחשיפת הבנק למגזר מסוים. תוצאות הבדיקה מוגשות לדירקטוריון הבנק במסגרת מסמך הסיכון הรายוני.

במהלך התקופה המדוחת לא חל שינוי מהותי בפרופיל הסיכון של תיק האשראי.

לميدיע נוסף ופירות לגבי התפתחויות שהחלו בתיק האשראי ומדודים איקוטיים המאפיינים את התקיק ניתן לראות בהמשך לפרק זה וכן בדוח על הסיכונים.

#### להלן טבלה המציג סיכון אשראי ונכסים שאינם מבצעים ב מיליון ש"ח:

יותר סיכון אשראי <sup>(3)</sup> ליום											
30 בספטמבר 2017				30 בספטמבר 2018				31 בדצמבר 2017			
סיכון אשראי בעייתי <sup>(1)</sup>	סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי בהשאחה מיוחדת <sup>(2)</sup>	סה"כ סיכון אשראי בעייתי*	סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי בהשאחה מיוחדת <sup>(2)</sup>	סה"כ סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי בהשאחה מיוחדת <sup>(2)</sup>	סה"כ סיכון אשראי נחות
סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי בהשאחה מיוחדת <sup>(2)</sup>	סה"כ סיכון אשראי בעייתי*	סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי בהשאחה מיוחדת <sup>(2)</sup>	סה"כ סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי פגום	סיכון אשראי נחות	סיכון אשראי בהשאחה מיוחדת <sup>(2)</sup>	סה"כ סיכון אשראי נחות
44.0	2.8	41.2	45.6	4.1	41.5	27.2	0.1	27.1			
16.4	0.9	15.5	16.7	0.5	16.2	17.7	0.8	16.9			
160.1	-	160.1	151.7	-	151.7	176.6	-	176.6			
<b>220.5</b>	<b>3.7</b>	<b>216.8</b>	<b>214.0</b>	<b>4.6</b>	<b>209.4</b>	<b>221.5</b>	<b>0.9</b>	<b>220.6</b>			
<i>* מזה: חובות שאינם פגומים, בפגיעה של 90 ימים או יותר (בעיקר דירות<sup>(4)</sup>)</i>											
165.0	-	165.0	156.6	-	156.6	183.2	-	183.2			
<i>2. נכסים שאינם מבצעים:</i>											
33.1	2.8	30.3	34.5	4.1	30.4	17.2	0.1	17.1			
<b>33.1</b>	<b>2.8</b>	<b>30.3</b>	<b>34.5</b>	<b>4.1</b>	<b>30.4</b>	<b>17.2</b>	<b>0.1</b>	<b>17.1</b>			
<i>סה"כ נכסים שאינם מבצעים</i>											

(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשאחה מיוחדת.

(2) לרבות בגין הלוואות שבಗין הפרשה לפני פגיעה וב בגין הלוואות לדירות שבगין לא קיימת הפרשה לפני עומק הפגיעה הנמצא בפגיעה של 90 ימים או יותר.

(3) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בבדיקות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(4) לא כולל חובות שהכרת הכנסות בגין נעשית על בסיס מזמין.

**להלן פרטיהם בנוגע לתנועה בחובות פגומים ב מיליון ש"ח:**

<b>لتשעה חודשיים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר</b>		
<b>2017</b>	<b>2018</b>	
45.9	41.2	יתרת חובות פגומים לתחילת השנה
14.5	5.1	חובות ששוגרו כחובות פגומים במהלך השנה
(6.3)	(17.2)	חובות שחזרו לשילוב שניתנו פגום
(2.5)	(1.0)	מחיקות חשבונאיות
(10.1)	(1.0)	גביה על בסיס מזומן
-	-	אחר
41.5	27.1	יתרת חובות פגומים ליום 30 בספטמבר

יתרת חובות בארגון חדש של חובות בעיתים ביום 30 בספטמבר 2018 עומדת על כ- 16.7 מיליון ש"ח, לעומת 19.3 מיליון ש"ח בתום שנת 2017.

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות פגומים הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2018 ב- 9.2 מיליון ש"ח, לעומת 10.5 מיליון ש"ח בתום שנת 2017.

**להלן פרטיים על הלוואות לדירקטוריון לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 314 ב מיליון ש"ח:**

<b>30 בספטמבר 2018</b>										
<b>עומק הפיגור (מיליוני ש"ח)</b>										
<b>בפיגור של 90 ימים או יותר</b>										
	<b>יתרות בגין הלוואות שמוחזרו<sup>(3)</sup></b>	<b>יתרות בגין הלוואות בפיגור</b>	<b>סך הכל</b>	<b>90 ימים עד 15 חודשים</b>	<b>15 months AGO</b>	<b>מעל 6  חודשים AGO</b>	<b>מעל 6  חודשים AGO</b>	<b>90 ימים עד 6  חודשים AGO</b>	<b>של 30 ימים AGO</b>	<b>בפיגור</b>
<b>סך הכל</b>				<b>90 ימים עד 33 חודשים</b>	<b>33 months AGO</b>	<b>מעל 6  חודשים AGO</b>	<b>מעל 6  חודשים AGO</b>	<b>90 ימים עד 6  חודשים AGO</b>	<b>של 30 ימים AGO</b>	
21.7	-	21.0	7.8	7.4	2.5	3.3	0.7			סכום הפיגור
2.0	-	2.0	1.8	0.2	-	-	-			זהה: יתרת ההפרשה לריבית <sup>(1)</sup>
202.3	7.9	161.1	8.6	18.3	42.4	91.8	33.3			יתרת חוב רשומה
17.7	0.6	17.1	6.2	6.0	4.9	-	-			יתרת ההפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>
<b>184.6</b>	<b>7.3</b>	<b>144.0</b>	<b>2.4</b>	<b>12.3</b>	<b>37.5</b>	<b>91.8</b>	<b>33.3</b>			<b>יתרת חוב נטו</b>

(1) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.

(2) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

(3) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזיר פיגורים של לוה, כאשר נעשו שינויים בלוח הסילוקן בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיע מועד פרעון, ללא ויתור על ההכנסה.

## ניתוח הוצאות להפסדי אשראי והתפתחויות עיקריות בסיכון האשראי

בנושא הוצאות בגין הפסדי אשראי וסיווג חובות בעיתים הבנק פועל בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים שנכננו לתקף ביום 1 בינואר 2011 והעדכנים של הוראות אלו מאז מועד זה. הבנק נהג לאמוד, להעריך ולעدق את גובה ההפרש להפסדי אשראי באופן שוטף, בהתאם לניסיון העבר, ניתוח מצבם של הלויים הנבחנים באופן פרטני, וכן בהתאם לתוצאות כלכליות והערכתות לגבי השוקיים והסטורמים העסקיים השונים. ההפרש להפסדי אשראי בהתאם נחלקה להפרשה פרטנית ולהפרשה קבוצתית.

הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופת הדוח הסתכמו ב-31.5 מיליון ש"ח, המהווה שיעור של כ-0.4% מתיק האשראי לציבור, השיעור הושפע ממספר גורמים עיקריים:

- **ашראי פרטי אחר** - יתרת ההפרש לשוק הרבעון בסך 58.0 מיליון ש"ח המהווה 54% מסך ההפרש להפסדי אשראי. בתקופת הדוח נרשמה הוצאה בסך 30.8 מיליון ש"ח הנובעת בעיקרה ממניות חברותוניות נתו באשראי לאנשים פרטיים בסך 26.0 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה 30.0 מיליון ש"ח) הנרשמות בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים. הקיטון נבע משיפור תהליכי גבייה. לפרטים נוספים, ראה להלן [פרק סיכונים בתיק הלואות לאנשים פרטיים ללא הלואות לדיוו.](#)
- **ашראי לדיוו** - הפרשה בסך 43.2 מיליון ש"ח המהווה 41% מסך ההפרש להפסדי אשראי. בתקופת הדוח נרשמה הוצאה בסך 0.9 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הכנסה בסך 1.3 מיליון ש"ח) לפרטים נוספים, ראה להלן [להלן בפרק סיכונים בתיק הלואות לדיוו.](#)
- **ашראי מסחרי** - הפרשה בסך 5.5 מיליון ש"ח המהווה 5% מסך ההפרש להפסדי אשראי. בתקופת הדוח נרשמה הכנסה בסך 0.2 מיליון ש"ח (בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הכנסה בסך 0.8 מיליון ש"ח).

### להלן פרטים בנוגע לשיעורי הפרשה מסיכון אשראי לציבור:

30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2018		
2017	2018	2017	2018	2017	2018
0.31%	0.31%	0.17%		שיעור יתרת אשראי לציבור פגום שאין צובר הכנסות ריבית מיתרת האשראי לציבור	
1.69%	1.59%	1.83%		שיעור יתרת אשראי לציבור שאין פגום שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור	
1.04%	1.06%	1.07%		שיעור יתרת ההפרש להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור	
336%	343%	624%		שיעור יתרת ההפרש להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאין צובר הכנסות ריבית	
52%	56%	53%		שיעור יתרת ההפרש להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום שאין צובר הכנסות ריבית בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר נמצא בפיגור של 90 ימים או יותר	
1.87%	1.81%	1.87%		שיעור סיכון אשראי בעיתוי בגין הriticור מסיכון אשראי כולל בגין הriticור	
0.38%	0.44%	0.41%		שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור הממוצעת של אשראי לציבור	
0.38%	0.41%	0.36%		שיעור המניות נתו בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור הממוצעת	
36.8%	38.3%	33.4%		שיעור המניות נתו בגין האשראי לציבור מיתרת ההפרש להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור	

לפרטים נוספים, ראה ביאור 13 [לדוחות הכספיים.](#)

## סיכום האשראי הכללי לציבור לפי ענפי משק (ማוחד)

במילוני ש"ח

30 בספטמבר 2018										
סיכום אשראי כולל <sup>(1)</sup> חובות <sup>(2)</sup> וסיכום אשראי חז' מאזני <sup>(3)</sup> (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>										
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>										
יתרתת הפטישה	מחיקות לשכונות הפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי נטו	מזה ביעתי <sup>(5)</sup>	סה"כ חובות <sup>(2)</sup>	סה"כ ביעתי <sup>(5)</sup>	סך הכל	דירוג ביצוע אשראי <sup>(7)</sup>	סה"כ אשראי <sup>(7)</sup>	סה"כ אשראי <sup>(7)</sup>	סה"כ אשראי <sup>(7)</sup>
<b>ציבור - מסחרי</b>										
4.0	-	(1.0)	9.0	9.8	827.0	1,831.3	9.8	1,821.5	1,831.3	בינוי ונדלן - בינוי <sup>(6)</sup>
3.3	-	0.6	3.7	8.2	446.5	466.3	8.2	458.1	466.3	בינוי ונדלן - פעילות בndlן
0.2	(0.1)	-	-	-	78.2	138.3	-	138.9	138.9	שירותים פיננסיים
0.1	0.2	0.2	-	-	5.9	13.3	-	27.2	27.2	אחרים
<b>7.6</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.2)</b>	<b>12.7</b>	<b>18.0</b>	<b>1,357.6</b>	<b>2,449.2</b>	<b>18.0</b>	<b>2,445.7</b>	<b>2,463.7</b>	<b>סה"כ כל מסחרי</b>
43.7	0.6	0.9	1.5	169.0	7,413.6	8,019.5	169.0	7,621.4	8,019.5	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
58.4	26.0	30.8	13.0	34.5	1,231.0	1,360.9	34.5	1,275.2	1,360.9	אנשים פרטיים - אחר
<b>109.7</b>	<b>26.7</b>	<b>31.5</b>	<b>27.2</b>	<b>221.5</b>	<b>10,002.2</b>	<b>11,829.6</b>	<b>221.5</b>	<b>11,342.3</b>	<b>11,844.1</b>	<b>סה"כ כל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	5.2	5.2	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	1,169.8	1,169.8	ממשלה ישראל
<b>109.7</b>	<b>26.7</b>	<b>31.5</b>	<b>27.2</b>	<b>221.5</b>	<b>10,002.2</b>	<b>11,829.6</b>	<b>221.5</b>	<b>12,517.3</b>	<b>13,019.1</b>	<b>סה"כ כל פעילות</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	114.5	114.5	ממשלה בחו"ל
<b>109.7</b>	<b>26.7</b>	<b>31.5</b>	<b>27.2</b>	<b>221.5</b>	<b>10,002.2</b>	<b>11,829.6</b>	<b>221.5</b>	<b>12,631.8</b>	<b>13,133.6</b>	<b>סה"כ הכל</b>

(1) סיכון אשראי חז' מאזני וסיכון אשראי חז' מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 10,002.2 מיליון ש"ח, אג"ח - 1,300.9 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים 3.1 - 3.1 מיליון ש"ח, וסיכון אשראי במכシリים פיננסיים חז' מאזנים כפי שהוחשב לצורך מגבלות חובות של לווה, מלבד 1,827.4 - 1,827.4 מיליון ש"ח.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות לבנקים וחובות אחרים, לפחות אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכור חוזה.

(3) סיכון אשראי במכシリים פיננסיים חז' מאזנים כפי שהוחשב לצורך מגבלות חובות של לווה, מלבד בגין מכシリים נגזרים.

(4) כולל בגין מכシリ אשראי חז' מאזנים (מודגמים במאזן בסעיף התchia"בויות אחרות).

(5) סיכון אשראי חז' מאזני מודגדו לדיור או בהשגת הנמצאות בפיגור ולדירות בגין הלוואות לדיר שבගן קיימת הפרשה לפי עמק הפיגור והלוואות לדיור שבגן לא קיימת הפרשה לפי עמק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל הלוואות לדיר אשר העמדן לקבוצות רכישה הנמצאות בהילוי בנייה בסך של 229.9 מיליון ש"ח וمسגרות שהעמדן לקבוצות אלו בסך של 320.6 מיליון ש"ח (ליום 31.12.17 : 187 מיליון ש"ח ו- 292.5 מיליון ש"ח, בהתמה, וליום 30.09.17 : 192.3 מיליון ש"ח ו- 265.3 מיליון ש"ח).

(7) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלם במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדייניות הבנק.

(8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליון ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בינוים ליום 30 בספטמבר 2018**

## סיכום האשראי הכללי לציבור לפי ענפי משק (ማוחד)

במילוני ש"ח

30 בספטמבר 2017											(3) חובות <sup>(2)</sup> וסיכום אשראי חזץ מאזני (למעט נגזרים) (4) הפסדי אשראי	
סיכום אשראי כולל <sup>(1)</sup>												
יתרת החוצאות בגין מהיקות הפרשה הפסדי שבוגניות להפסדי אשראי נטו אשראי	מזה בעיתן <sup>(5)</sup>	מזה ביצוע בעיתן <sup>(5)</sup>	סך הכל אשראי <sup>(7)</sup>	סך הכל חובות <sup>(2)</sup>	סך הכל מזה פגום	דירוג ביצוע	סיכום אשראי כולל <sup>(1)</sup>					
							סך הכל אשראי <sup>(6)</sup>	סך הכל חובות <sup>(2)</sup>	סך הכל מזה <sup>(5)</sup>	סך הכל דירוג <sup>(8)</sup>	סיכום אשראי - מתחמי	
5.3	0.2	(0.1)	25.5	26.0	865.8	1,868.3	26.0	1,842.3	1,868.3		בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>	
3.1	(0.2)	(0.6)	4.0	7.8	451.9	462.4	7.8	454.6	462.4		בינוי ונדל"ן - פעילות בנדל"ן	
0.2	-	(0.2)	-	-	133.4	316.9	-	369.6	369.6		שירותים פיננסיים	
0.1	0.1	0.1	0.4	0.4	18.0	24.7	0.4	24.8	25.3		אחרים	
<b>8.7</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.8)</b>	<b>29.9</b>	<b>34.2</b>	<b>1,469.1</b>	<b>2,672.3</b>	<b>34.2</b>	<b>2,691.3</b>	<b>2,725.6</b>		<b>סיכום אשראי - מתחמי</b>	
43.6	(0.1)	(1.3)	1.3	143.7	7,213.9	7,745.1	143.7	7,430.0	7,745.1		אנשים פרטיים - הלוואות לדיר	
55.2	30.0	34.2	14.4	36.1	1,170.9	1,330.5	36.1	1,251.6	1,330.5		אנשים פרטיים - אחר	
<b>107.5</b>	<b>30.0</b>	<b>32.1</b>	<b>45.6</b>	<b>214.0</b>	<b>9,853.9</b>	<b>11,747.9</b>	<b>214.0</b>	<b>11,372.9</b>	<b>11,801.2</b>		<b>סכום כל עסקאות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	1.9	1.9	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	892.6	892.6	ממשלה ישראל	
<b>107.5</b>	<b>30.0</b>	<b>32.1</b>	<b>45.6</b>	<b>214.0</b>	<b>9,853.9</b>	<b>11,747.9</b>	<b>214.0</b>	<b>12,267.4</b>	<b>12,695.7</b>		<b>סכום כל עסקאות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	0.1	0.1	בנקים בחו"ל	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	121.1	121.1	ממשלה בחו"ל	
<b>107.5</b>	<b>30.0</b>	<b>32.1</b>	<b>45.6</b>	<b>214.0</b>	<b>9,853.9</b>	<b>11,747.9</b>	<b>214.0</b>	<b>12,388.6</b>	<b>12,816.9</b>		<b>סכום כל</b>	

(1) סיכום אשראי מאזני וסיכום אשראי חזץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חובות - 9,853.9 מיליון ש"ח, אג"ח - 1,014.3 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 54.8 מיליון ש"ח, וסיכום אשראי במכשירים פיננסיים חזץ מאזנים כפי שהושב לצורך מגבלות חבות של לווה - 1,893.9 מיליון ש"ח.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכרז.

(3) סיכום אשראי במכשירים פיננסיים חזץ מאזנים כפי שהושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשרי אשראי חזץ מאזני (מצגים בכאןן בסעיף התביעות אחרות).

(5) סיכום אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגה מוחודה, לרבות בגין הלוואות לדיר שbegianן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיר שbegianן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל הלוואות לדיר אשר העמדן לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליך בנייה בסך של 192.3 מיליון ש"ח ומסגרות שהעמדו לקבוצות אלו בסך של 265.3 מיליון ש"ח.

(7) סיכום אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למידניות הבנק.

(8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליון ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

## סיכום האשראי הכללי לציבור לפי ענפי משק (ማוחד)

במילוני ש"ח

31 בדצמבר 2017											
סיכום אשראי כולל <sup>(1)</sup>											
חוובות <sup>(2)</sup> וסיכום אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>											
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>											
יתרת הפרשה לאשראי אשראי	מחיקות חשבונאיות הפסדי אשראי	הוצאות בגן אשראי	מזה ב uninti <sup>(5)</sup>	סך הכל אשראי <sup>(6)</sup>	בעית <sup>(5)</sup>	חוובות <sup>(2)</sup>	סך הכל אשראי <sup>(7)</sup>	בעית <sup>(5)</sup>	דירוג ביטחוע אשראי <sup>(7)</sup>	סך הכל אשראי <sup>(8)</sup>	ציוד - מסחרי
5.0	0.1	(0.5)	24.0	24.7	817.3	1,829.8	24.7	1,805.1	1,829.8		יבני ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
2.7	(0.2)	(1.0)	4.0	6.8	438.3	488.8	6.8	482.0	488.8		יבני וndlן - פעילות בנדלן
0.1	-	(0.3)	-	-	87.2	262.9	-	324.8	324.8		שירותים פיננסיים
0.1	-	-	0.5	0.5	10.9	29.0	0.5	29.1	29.6		אחרים
<b>7.9</b>	<b>(0.1)</b>	<b>(1.8)</b>	<b>28.5</b>	<b>32.0</b>	<b>1,353.7</b>	<b>2,610.5</b>	<b>32.0</b>	<b>2,641.0</b>	<b>2,673.0</b>		<b>סכום הכל מסחרי</b>
43.4	0.1	(1.3)	1.3	153.8	7,278.1	7,800.3	153.8	7,504.4	7,800.3		אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
53.6	37.4	40.0	14.2	34.7	1,140.6	1,291.7	34.7	1,221.4	1,291.7		אנשים פרטיים - אחר
<b>104.9</b>	<b>37.4</b>	<b>36.9</b>	<b>44.0</b>	<b>220.5</b>	<b>9,772.4</b>	<b>11,702.5</b>	<b>220.5</b>	<b>11,366.8</b>	<b>11,765.0</b>		<b>סכום הכל צייבור - פעילות בשוואל</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	2.1	2.1	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	737.3	737.3	ממשלה ישראל
<b>104.9</b>	<b>37.4</b>	<b>36.9</b>	<b>44.0</b>	<b>220.5</b>	<b>9,772.4</b>	<b>11,702.5</b>	<b>220.5</b>	<b>12,106.2</b>	<b>12,504.4</b>		<b>סכום הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	118.7	118.7	ממשלה בחו"ל
<b>104.9</b>	<b>37.4</b>	<b>36.9</b>	<b>44.0</b>	<b>220.5</b>	<b>9,772.4</b>	<b>11,702.5</b>	<b>220.5</b>	<b>12,224.9</b>	<b>12,623.1</b>		<b>סכום הכל</b>

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכום אשראי חוץ מאזני, לרבות מכשירים נגזרים. כולל: חוותות - 9,772.4 מילוני ש"ח, אג"ח - 856.6 מילוני ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 64.0 מילוני ש"ח, וסיכום אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזני כפוי שחושב לצורך מגבלות חוותות של לווה - 1,930.1 מילוני ש"ח.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות לבנקים חוותות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכור חוזר.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזני כפוי שחושב לצורך מגבלות חוותות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מצגים במאזן בסעיף התchia"בויות אחרות).

(5) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגהה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבಗין קיימת הפרשה לפי עמק הפיגור והלוואות לדיר שבגין לא קיימת הפרשה לפי עמק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(6) כולל הלוואות לדיר אשר הועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליך בנייה בסך של 187.0 מיליון ש"ח ומוגרות שהועמדו לקבוצות אלו בסך של 292.5 מיליון ש"ח.

(7) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדייניות הבנק.

(8) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליון ש"ח אינה מוצגת בתוספת זו.

## סיכום בתק הלוואות לדירות

במסגרת ניהול סיכון אשראי, הבנק נוקט אמצעים שונים להפחית סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירות. הבנק קבע במסגרת מדיניות האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירות בהתאם לගורמי הסיכון המרכזיים. הפרמטרים העיקריים להגדרת תיאנון הסיכון בתחום הלוואות לדירות הם: שיעור המימון (LTV), מיקום הנכס, יחס החזר מהכנסה (PTI), מטרת ההלוואה ותקופת ההלוואה. הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות לנוכח תיאנון הסיכון שקבע.

### להלן פרטים בנוגע להתפתחות ביצוע אשראי לדירות ומדד ביצוע עיקריים:

לשושה חדשים שהשתתפו ביום						
30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018	
306	383	294	405	345	375	ביטחונים במטבע ישראלי (ב מיליון ש"ח)
23	16	27	12	45	7	ביטחונים במט"ח (ב מיליון ש"ח)
<b>330</b>	<b>399</b>	<b>321</b>	<b>417</b>	<b>390</b>	<b>383</b>	<b>סה"כ ביצוע<sup>(2)</sup> (ב מיליון ש"ח)</b>
14%	21%	(20%)	30%	(7%)	(2%)	אחוז השינוי ביחס לרבעון קודם
29%	28%	28%	30%	33%	33%	ביטחונים בריבית משתנה בתדריות קצרה מ-5 שנים
245	256	250	267	267	261	תקופת ההלוואה ממוצעת (בחודשים)
<sup>(4)</sup> 5,667	<sup>(4)</sup> 5,304	<sup>(4)</sup> 5,815	5,926	6,011	5,238	הכנסה לנפש בממוצע (בש"ח)
<b>התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור מימון הנכס (LTV)<sup>(2)</sup></b>						
86%	84%	90%	87%	83%	84%	0%-60%
14%	16%	10%	13%	17%	16%	61%-75%
(3) –	(3) –	(3) –	(3) –	(3) –	(3) –	על 75%
<b>התפלגות סכום ביצוע לפי שיעור החזר מהכנסה (PTI) בהלוואות למטרת מגורים<sup>(2)</sup></b>						
29%	29%	27%	29%	27%	29%	שיעור החזר מהכנסה (PTI) ממוצע
98%	99%	100%	100%	100%	100%	0%-40%
2%	1%	(3) –	(3) –	(3) –	–	על 40%
(3) –	(3) –	–	–	–	–	מזה: אחוז הביצועים בעלי שיעור מימון מעל 60%
<b>התפלגות מס' סכום הסכמים על פי סכום ביצוע (באלפי ש"ח)</b>						
45%	43%	41%	45%	41%	40%	0-500
37%	38%	40%	37%	39%	40%	500-1,000
18%	19%	19%	18%	20%	20%	על 1,000
727	744	736	705	726	765	סכום הסכם ממוצע
<b>הלוואות בסך העולה על 2 מיליון ש"ח להלוואה:</b>						
9	17	8	9	13	9	מספר הלוואות
23	47	21	29	35	22	סכום כולל (ב מיליון ש"ח)

(1) הלוואות חדשות בלבד (לא כולל מיחוזרים).

(2) הנתונים לפי דיווח 876 לפיקוח על הבנקים.

(3) מציג סכום הנמוך מ-1%.

(4) הציג מחדש.

להלן פרטים בגין מאפייני סיכון שונים בתיק הלוואות לדיר (במיליוני ש"ח):

וترة ליום 30 בספטמבר 2018										גיל הלוואה (זמן שחלף ממועד מתן הלוואה) <sup>(1)</sup>	
סך הכל	10 שנים ומעלה	5-10 שנים	2-5 שנים	1-2 שנים	3 חודשים עד שנה	עד 3 חודשים	סה"כ	שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה	שיעור מימון		
2,526.1	106.1	422.8	852.1	455.7	516.4	173.0		עד 40%	עד 45%		
152.0	16.3	72.4	53.4	6.2	3.7	-		40%-50%			
148.7	23.8	88.2	18.3	14.7	3.2	0.5		50%-80%			
38.0	8.6	29.4	-	-	-	-		מעל 80%			
<b>סך הכל</b>	<b>154.8</b>	<b>612.8</b>	<b>923.8</b>	<b>476.6</b>	<b>523.3</b>	<b>173.5</b>					
2,627.9	210.2	719.0	775.9	360.4	440.8	121.6		עד 40%	45%-60%		
268.4	33.0	151.1	71.5	6.9	5.3	0.6		40%-50%			
224.4	33.5	149.9	26.5	5.1	7.3	2.1		50%-80%			
71.6	14.7	55.3	1.2	0.4	-	-		מעל 80%			
<b>סך הכל</b>	<b>291.4</b>	<b>1,075.3</b>	<b>875.1</b>	<b>372.8</b>	<b>453.4</b>	<b>124.3</b>					
985.2	102.1	280.1	280.6	117.0	149.6	55.8		עד 40%	60%-75%		
80.9	18.6	39.3	21.6	-	1.4	-		40%-50%			
87.7	13.7	60.8	12.8	0.1	0.3	-		50%-80%			
20.5	6.1	14.4	-	-	-	-		מעל 80%			
<b>סך הכל</b>	<b>140.5</b>	<b>394.6</b>	<b>315.0</b>	<b>117.1</b>	<b>151.3</b>	<b>55.8</b>					
138.7	29.9	21.4	35.4	9.2	38.5	4.3		עד 40%	75%		
17.2	8.2	4.9	1.7	0.1	2.3	-		40%-50%			
15.8	5.8	6.9	3.1	-	-	-		50%-80%			
7.8	0.2	7.3	0.3	-	-	-		מעל 80%			
<b>סך הכל</b>	<b>44.1</b>	<b>40.5</b>	<b>40.5</b>	<b>9.3</b>	<b>40.8</b>	<b>4.3</b>					
1.8	1.2	0.6	-	-	-	-		40% עד	שיעורדים אחרים		
0.8	-	0.5	0.2	-	0.1	-		40%-50%			
0.1	-	0.1	-	-	-	-		50%-80%			
-	-	-	-	-	-	-		מעל 80%			
<b>סך הכל</b>	<b>2.7</b>	<b>1.2</b>	<b>0.2</b>	<b>-</b>	<b>0.1</b>	<b>-</b>					
<b>סך הכל</b>	<b>7,413.6</b>	<b>632.0</b>	<b>2,124.4</b>	<b>2,154.6</b>	<b>975.8</b>	<b>1,168.9</b>	<b>357.9</b>				

(1) כאשר מדובר במיחזור גיל הימ מיום ביצוע המיחזור.

## **מאפיין TICK האשראי לדירות**

לקוחות הבנק בתחום הלואות לדירות נמנים עם אוכלוסיות מהعشירון האמצעי ומעלה. בכלל עדיפות הבנק ללקוחות בעלי הכנסה משפחתייה ברוטו שאינה פחותה מהתוכנה המומוצעת במשק, כ-50% מהאשראי ניתן לנכסים באזרע גוש דין וירושלים רבתי.

בכיצוע הלואות לדירות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 שייעור לחזור להכנסה הממוצע עמד על כ-28%, לעומת 29% בתקופה המקבילה אשתקד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 כ-100% מההלואות ניתנו בשיעור החזר של עד 40% מההכנסה וכ-85% מההלוואות ניתנו בשיעור מימון שאין עולה על 60% משווי הנכס.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2018 כ-9% מסך ביצועי האשראי לדירות (36 מיליון ש"ח) ניתנו לתקופה העולה על 25 שנים בריבית קבועה, לעומת כ-4% (17 מיליון ש"ח) בתקופה מקבילה אשתקד.

תקופת ההלוואה המקורית של 94% מיתרת TICK האשראי לדירות נמוכה מ-25 שנים, הבנק לא מעניק הלואות לתקופה העולה על 30 שנים.

יתרת חוב נטו של הלואות לדירות בפיגור מעלה ל-90 ימים עומדת על 149.9 מיליון ש"ח, לעומת יתרה של 127.9 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017. לפרטים נוספים, [ראה לעיל טבלה בדבר הלואות לדירות בפיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי TICK מסטר 314](#).

למידע נוסף על סיכון בתיק ההלוואות לדירות, [ראה בדוח על הסיכון ליום 30 בספטמבר 2018](#), הנמצא באתר האינטרנט של הבנק וכן [בביקורת 31 בדוחות הכספיים](#).

## **תהליכי מתן אשראי לדירות**

פעילות המשכנתאות כוללת בעיקר מתן הלואות לדירות וכן שעדות דירת מגורים לתושבי ישראל בסיסי הצמדה שונים ועל-פי מגוון מסלולי ריבית ולתשבי חזק במת"ח בנסיבות עיקריים (בעיקר דולר אמריקני, לרוה שטרלינג ואירו).

בתיק ההלוואות לדירות קיימים שני סוגי הלואות: הלואות מכיסי בנק והלוואות מכיסי ממשלה ובאחריותה לצאאי משרד הבינוי והשיכון (להלן: "הלוואות תקציב") אשר יתרתן ליום 30 בספטמבר 2018 עומדת על סך של כ-117 מיליון ש"ח. לבנק אין סיכון אשראי על הלואות התקציב.

תהליך הערצת ואישור האשראי בשעדות דירת מגורים הינו תהליך מבונה וסטנדרטי. האישור להלוואה מבוצע בסנייף או מועבר לדרגת מאשר בכיר יותר, על-פי מדרגה הסמכויות שקבע דירקטוריון הבנק.

התהליך מחייב הפרדת תפקדים (קצין האשראי אינו רשאי לשאול את הבקשות אותן הוא מעריך - מערכת המחשב חוסמת אפשרות זו) כך שגם בנסיבות הסיכון אין יכולות להתבצע על-ידי בעל תפקיד אחד.

בקשות החורגות מסמכות מנהל סניף מועברות לאישור מרכז חיותם. תפקיד מרכז החיותם הוא לבחון את הבקשה מחדש או לדוחתה. במידעה ובבקשת האשראי במסמכות גבולה מסמכות מרכז חיותם, מרכז חיותם מגבש המלצה ומעבירה לאישור גורם בכיר (מנהל אגף, מנכ"ל או ועדות האשראי) לפי הסמכות הרלוונטיות.

חלק מתהליכי ייצור הלוואה, TICK האשראי במסגרת פעילות המשכנתאות נבדקים על-ידי יחידת בינה מרכזית הבודקת את שלמות התקיק לאחר אישור וקבלת כל המסמכים והביטחונות הנדרשים. יחידה זו כפופה למערך התפעול האחורי בחטיבת המשאבים ובכך קיימת הפרדה ניהול בין תהליכי אישור האשראי והעברת המסמכים ובין בוחנותם בטרם ביצוע.

## סיכום בתיק הלוואות לאנשים פרטיים ללא הלוואות לדירות

להלן יתרת האשראי לאנשים פרטיים (שאיו לדירות) ב מיליון ש"ח:

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018		
1,041.0	1,022.1	1,151.7	הלוואות צרכניות טלו	
99.6	148.8	79.30	אשראי קמעוני אחר <sup>(*)</sup>	
<b>1,140.6</b>	<b>1,170.9</b>	<b>1,231.0</b>	<b>סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאיו לדירות)</b>	
1,106.0	1,134.9	1,196.6	(*) מזה: לא בעיתיים	
10.5	11.0	10.2	בעיתיים מחזור מ-90 ימים	
9.9	10.6	11.2	בעיתיים יותר מ-90 ימים	
6.7	6.7	6.8	פגומים שוכרים הכנסות ריבית	
7.5	7.7	6.2	פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית	
<b>1,140.6</b>	<b>1,170.9</b>	<b>1,231.0</b>	<b>סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאיו לדירות)</b>	
3.0%	3.1%	2.8%	שיעור האשראי שמסוג כבעיתמי מסך האשראי לאנשים פרטיים (שאיו לדירות)	
15.7	18.2	15	יתרות ע"ש בחוכה	
83.9	130.6	64.3	אחר (רכיב וכרטיסי אשראי)	
<b>99.6</b>	<b>148.8</b>	<b>79.3</b>	<b>סה"כ אשראי קמעוני אחר</b>	

(1) הרכיב

להלן נתונים נוספים על התפלגות יתרות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירות):

30 בספטמבר		
2017	2018	
<b>שיעור מסה"כ</b>		
1,170.9	1,231.0	<b>סה"כ אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדירות)</b>
<b>לפי תקופת ממוצעת שנתורכה לסיום ההלוואה</b>		
2%	6%	עד שנה
18%	12%	משנה עד 3 שנים
38%	45%	מ- 3 שנים עד 5 שנים
38%	33%	מ- 5 שנים עד 7 שנים
3%	3%	מעל 7 שנים
2%	1%	אחר <sup>(1)</sup>
<b>לפי גודל חובות לווה (באלפי ש"ח)</b>		
2%	3%	עד 10
6%	6%	מ 10 עד 20
24%	28%	מ 20 עד 40
57%	49%	מ 40 עד 80
7%	10%	מ 80 עד 120
1%	3%	מ 120 עד 150
1%	1%	מ 150 עד 300
*-	*	מעל 300
<b>לפי סוג האשראי</b>		
98%	100%	לוח שיפיצר חודשי בריבית משתנה
*-	*	לוח שיפיצר חודשי בריבית קבועה
1%	*	הלוואות שתנאיין מאפשרים ללוהו לדוחות תשולמי קרן או לשלם תשלום נמוך אחר
1%	*	אחר
<b>ביחסנות</b>		
1%	1%	נכסים פיננסיים בבנק
5%	4%	ביטחונות אחרים
94%	95%	לא בטיחנות
<b>הכנסה קבועה לחשבון</b>		
83%	85%	לקוחות אשראי שאינם מנהלים חשבון ע"ש בנק עם הכנסה קבועה לחשבון
17%	15%	לקוחות אשראי שמנהליהם חשבו ע"ש בנק עם הכנסה קבועה לחשבון

(1) כולל יתרת חובה ע"ש וכרטיסי אשראי לפירעון מיידי.

\* יתרה קטנה מ 1%.

להלן פרטיו מוחיקות חשבונאיות בגין אשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר) במיילוני ש"ח:

		לשנה חדשה משבצותה ביום		
31 בדצמבר 2017		30 בספטמבר 2017	30 בספטמבר 2018	לשנה ששבצותה ביום
47.8		37.3	32.7	מחיקות חשבונאיות
(10.4)		(7.3)	(6.7)	גבית חובות שנמתקו בשנים קודמות
37.4		30.0	26.0	<b>מחיקות חשבונאיות נטו</b>
3.3%		3.4%	2.8%	שיעור המוחיקות נטו מיתרת האשראי לסוף תקופת *

\* במקונים שנתיים אפקטיביים

להלן נתונים אודות יתרות ממוצעות של סיכון אשראי\* לאנשים פרטיים (שאינו לדיר) ללקוחותעו"ש פעילים (באלפי ש"ח):

31 בדצמבר			30 בספטמבר		
2017	2017	2018	2017	2017	2018
19.8	19.1	20.8	סיכון אשראי ממוצע		
4.9	4.7	5.3	זהה מסגרתעו"ש מאושרת		
15%	15%	14%	שיעור לקוחותעו"ש פעילים לבנק להם מסגרת מאושרת מסך לקוחות האשראי לאנשים פרטיים (שאינו לדיר)		

\* כולל יתרות חובה ומסגרות מאושرات שטרם נצלו בע"ש, כרטיסי אשראי והלוואות.

היקף הביצועים באשראי קמענאי אחר אינו מהותי ועל כן עיקר הדין להן ומדד הביצועים יתייחסו להלוואות צרכניות בלבד בלבד.

להלן התפתחות ביצועי הלוואות צרכניות בלבד ומדד ביצוע עיקריים:

לשושה חדש משבצותה ביום					
30/06/2017	30/09/2017	31/12/2017	31/03/2018	30/06/2018	30/09/2018
189	124	93	190	189	157
שיעור יחס החזר הלוואה שבוצעה מההכנסה הכלולת של הלוואה					
96%	96%	96%	94%	95%	95%
4%	4%	4%	6%	5%	5%
שיעור ביצוע לפי תקופה מקורית של הלוואה					
100%	100%	100%	100%	99%	99%
-	-	-	-	1%	1%
5.4	5.1	5.3	5.4	5.4	5.3
שיעור ביצוע לפי סכומי הלוואות (באלפי ש"ח)					
67%	61%	63%	50%	52%	57%
4%	3%	5%	7%	10%	5%
4%	5%	5%	6%	6%	4%
17%	20%	18%	16%	11%	13%
8%	11%	10%	22%	22%	21%
48	48	57	53	50	47
סכום הלוואה ממוצע (באלפי ש"ח)					
עד 6 שנים					50
על 6 שנים					60
בין 60 ל 70					70
80 עד 100					80
מעל 100					100

## **מיפוי תיק האשראי ללקוחות הלוואות צרכניות סולו של הבנק**

הלוואות צרכניות סולו ניתנות ללקוחות פרטיים, תושבי ישראל המבקשים לקבל אשראי לכל מטרה, לתקופה קבועה. עיקרי האשראי ניתן ללקוחות שמנהליהם את חשבון העו"ש שלהם בבנק אחר באמצעות urzitsim digitalim או באמצעות סניפי הבנק. לקוחות אלו מודרגים על פי מודל החיתום ביום מתן ההלוואה בבנק.

הפעולות מאופיינת בפייזור ובשל לקוחות אשר לכל אחד מהם ניתן אשראי בסכום נמוך יחסית וכן אין לבנק תלות מהותית בלקוח בודד. במהלך 2017 עודכן מודל החיתום באופן שאפשר הגדרת סכומי החשיפה ללקוח פרטי עד 150 אלף ש"ח ללוויים אשר פרופיל הסיכון שלהם מאפשר זאת על-פי המודל.

הלוואות אלו ניתנות על בסיס ריבית הפריים ולפיך חשופות לשינויים בריבית. עם זאת, תקופת ההלוואה ככלל הינה עד 6 שנים כאשר הממוצע עומד על 2.7 שנים (לא הנחת פירעון מוקדם) וסכום ההחזר החדשני לרוב נמוך יחסית ולפיכך חשיפת הלוקו לגידול בתשלומים עקב העלאת ריבית הינה בסיכון נמוך יחסית.

כמו כן, הרוב המוחלט של ביצוע האשראי לצרכני סולו מאופיין ביחס החזר הלוואה מבוקשת להכנסה הכלול בשיעור של עד 20%. בהתאם למדייניות האשראי של הבנק, הבנק בוחן גם את היחס בין סך ההחזר של כלל התcheinויות הלוקו לבין סך הכנסה הכלולת של הלוקו.

הבנק מנהל מיזם למיפוי אשראי לצרכי בנקודות מכירה קמעונאיות ובכך מונע מלקוחות המבקשים לרכוש מוצרם במילוי בנקאי באמצעות דיגיטליים. מהלך זה מאפשר לבנק להרחיב את הפיזור הגיאוגרפי שלו, תוךאגעה להקל ללקוחות נוספים.

יתרת הלוואות הצרכניות סולו ללקוחות עו"ש פעילים בבנק ביום 30 בספטמבר 2018 עומדת על כ-137.8 מיליון ש"ח (כ-12% מיתרת האשראי), לעומת יתרה של 145.7 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2017 (כ-15% מיתרת האשראי).

## **תהליכי מתן אשראי להלוואות צרכניות סולו**

תהליכי מתן האשראי ללקוחות יכול להתבצע באחד מה途וצים הבאים: המוקד הטלפוני, אתר האינטרנט, נקודות מכירה או סניפי הבנק.

הגורמים המוסמכים בבנק רשאים לאשר אשראי לצרכני סולו תוך בוחנת הבקשה באמצעות מערכת חיתום האשראי. מערכת חיתום האשראי כוללת את כל מדייניות האשראי ואת מודל הדירוג ועל בסיסם מתקבלת המלצה לאישור האשראי.

כמו כן, בוחנת מתן אשראי תבוצע על פי מדיניות הבנק, בדגש על הכללים הבאים:

- הבנת צורכי האשראי של הלוקו ויכולת ההחזר שלו.

- הבנה וניתוח מקור הכספי הכספי הכספי של הלוקו וסכום וכן סך התcheinויות שלו.

- הבנה וניתוח של רמת סיכון הלוקו בהתאם לקבוצת הדירוג על פי מודל הדירוג, ניסיון הבנק בפעולות עם הלוקו, ככל שקיים וניסיון מול פלח הלוקוחות הרלוונטי.

בעת מתן הלוואה צרכנית סולו ללקוחות חדשים, חלק מהליך מתקבשים להעביר חומר חיתומי מלא ובגין חלק מהליך מסתפק הבנק בהצהרת הלוקו.

בעת מתן הלוואה ללקוחות קיימים הבנק מtabets בין היתר על חומר חיתומי קיים, על ההוראות עם הלוקו ועל הצהרותיו ומתקבל עדכון לחומר החיתומי במועד הצורך.

הבנק קבע כלליים לפניה יזומה לשיווק ומתן אשראי שאינם לדירוג ללקוחות קמעונאיים בהתאם לחוזר בנק ישראל מחודש ספטמבר 2015. קהלי היעד אליו מtabets פניה יזומה כוללים את הלוקוחות הקיימים בנק אשר עומדים במדיניות האשראי של הבנק כפי שפורסם לעיל.

ככל, בפניה יזומה למתן הלוואות צרכניות סולו מבוצעת בוחנת אינדיקטורים מצביי סיכון. בוחנה זו מבוצעת טרם הפניה ללקוח ובכפוף לעמודתו בקריטריונים.

## **פיקוח ומעקב אחר מאפייני הסיכון**

- במסגרת פעילות זו, בנק מבצעים בקרה וניתוח הסיכון ומדווחים להנהלה ולדירקטוריון באופן שוטף וביניהם:
- דיווח מצאי בקרות חייטום וניהול האשראי.
  - מעקב ודיווח על שיורי הփיגור וההפרשה מהפעולות.
  - דיווח על מאפיינים ומגמות בתיק האשראי ומידה בכל המגבלות שנקבעו במדיניות האשראי.

## **אשראי לימון הקמת פרויקטי נדל"**

הבנק נותן אשראי לימון הקמת פרויקטים למגוונים בשיטת הליווי הסגור וכן מעמיד ערביות לסוגיהן בהתאם לצרכים הספציפיים של כל פרויקט ועל פי מאפיינוי. בשיטת הליווי הסגור מופרד הפרויקט משאר פעילות הלוקה. לפרויקט נפתח חשבון "יעודי המשמש לצורכי הפרויקט בלבד ואלי מופקדים כספי התקבולים מרכשי יחידות הדיור, ההון העצמי ואשראי הבנק. כספים אלו משמשים לביצוע המפרויקט ומשוחררים למי קצב התקדמות הבניה ע"פ דוחות מפקח קומחה. במסגרת יימון הפרויקט לבניה מעמיד הבנק גם ערביות ביצוע, ערביות כספיות וערביות חוק מכיר לרכשי יחידות בפרויקט. המקרקעין והתקבולים משועבדים לטובת הבנק. במרבית העסקאות מונפקות בטוחות חוק המכיר על ידי גופים מוסדיים עימם קיימים לבנק הסכם שיתוף פעולה.

הבנק משתרף פעולה עם גופים מוסדיים בהעמדת אשראי לפרויקט לצורך ניצול מיטביו של ההון והשאת הרוחניות, תוך פיזור סיכון האשראי ומידה במגבלות רגולטוריות נדרשות.

הבנק מנהל נכון ליום 30 בספטמבר 2018 כ- 200 פרויקטים בהיקף כולל של כ- 9,000 יחידות דיור, מהם בכ- 40 פרויקטים הפעילות, לרבות היקפי המימון, הינם בשיתוף פעולה עם גופים מוסדיים.

הבנק ממן את הפרויקטים החל משלב רכישת הקרקע, דרך שלבי הבניה השונים. בכלל, האשראי לימון קרקעות ניתן לקרקעות שזמן בנייתן הצפוי לא עולה על 24 חודשים מיום ייסוד הקרקע.

נכון ליום 30 בספטמבר 2018 האשראי שניתן לפרויקטים שנמצאים בשלב קרקע מהוות 31% במנוחי חבות מתיק הנדל"ן של הבנק. ציון כי כ- 100% האשראי הקיימים בפרויקטים שנמצאים בשלב הקרקע ניתן לפרויקטים הזמינים לבניה תוך 12 חודשים.

נכון ליום 30 בספטמבר 2018 האשראי שניתן לפרויקטים באזורי מרכז הארץ מהוות 64.5% במנוחי היקפי אשראי מתיק הנדל"ן של הבנק, 10.1% ביישלים רבי- 25.4% בשאר הארץ.

היקף תיק מנהל כ- 7 מיליארד ש"ח, מזה כ- 1 מיליארד ש"ח באחריות הבנק והיתרה באחריות הגוף המוסדיים.

לפרטים נוספים, [ראה דוח ממשל תאגידי ופרטים נוספים לשנת 2017](#).

## חשיבות עיקריות למדינות זרות<sup>(1)</sup> במיילוני ש"ח

**חלק א' - מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות וכדבר חשיפות למדינות ש孙 סכום החשיפה לכל**

**אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסים המאוחד או מעל 20 מהן, לפי הנমוק**

**במיילוני ש"ח**

30 בספטמבר 2018								המדינה	
		חשיפה חו"ץ מאזנית <sup>(2)</sup>		חשיפה מאזנית <sup>(2)</sup>					
למרען מעל שנה	למרען עד שנה	סך כל חשיפה חו"ץ מאזנית <sup>(3)</sup>	סך כל חשיפה המאזנית <sup>(4)</sup>	לאחרים <sup>(5)</sup>	לבנקים	לממשלה <sup>(6)</sup>	למשולחות <sup>(7)</sup>		
188.9	76.3	-	265.2	149.0	1.7	114.5	-	ארצות הברית	
130.8	62.2	1.7	193.0	158.1	34.9	-	-	אחרות	
<b>319.7</b>	<b>138.5</b>	<b>1.7</b>	<b>458.2</b>	<b>307.1</b>	<b>36.6</b>	<b>114.5</b>	<b>114.5</b>	<b>סך כל החשיפות למדינות זרות</b>	
2.9	-	-	2.9	2.9	-	-	-	סך כל החשיפות למדינת LDC <sup>(5)</sup>	
3.7	-	-	3.7	3.7	-	-	-	סך כל החשיפות למדינת GIIPS <sup>(6)</sup>	
30 בספטמבר 2017									
195.1	124.6	18.7	319.7	192.8	14.3	112.6	-	ארצות הברית	
136.1	62.0	7.6	198.1	156.0	33.6	8.5	-	אחרות	
<b>331.2</b>	<b>186.6</b>	<b>26.3</b>	<b>517.8</b>	<b>348.8</b>	<b>47.9</b>	<b>121.1</b>	<b>121.1</b>	<b>סך כל החשיפות למדינות זרות</b>	
3.6	-	-	3.6	3.6	-	-	-	סך כל החשיפות למדינת LDC <sup>(5)</sup>	
3.6	-	-	3.6	3.6	-	-	-	סך כל החשיפות למדינת GIIPS <sup>(6)</sup>	
31 בדצמבר 2017									
257.7	48.0	4.8	305.7	189.6	5.7	110.4	-	ארצות הברית	
133.4	42.2	6.9	175.6	148.9	18.4	8.3	-	אחרות	
<b>391.1</b>	<b>90.2</b>	<b>11.7</b>	<b>481.3</b>	<b>338.5</b>	<b>24.1</b>	<b>118.7</b>	<b>118.7</b>	<b>סך כל החשיפות למדינות זרות</b>	
3.3	-	-	3.3	3.3	-	-	-	סך כל החשיפות למדינת LDC <sup>(5)</sup>	
3.8	-	-	3.8	3.8	-	-	-	סך כל החשיפות למדינת GIIPS <sup>(6)</sup>	

(1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטוחנות נזילים ונגזרי אשראי.

(2) סיכון אשראי מאזני חוות ציכון אשראי בעיתוי וחובות גגומים מוגדים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטוחנות המותרם לנכי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לוויים.

(3) סיכון אשראי במקשרות מינימום חוות מאזנים כפי שעושב לצורך מגבלות חבות של לווה.

(4) ממשלוות, מוסדות, רשותים וبنקים מרכזיים.

(5) החשיפה למדינת LDC (מדינת מחות מפותחות) כוללת את לבירה בלבד.

(6) החשיפה למדינת GIIPS כוללת את המדינות: פורטוגל, אירלנד, איטליה, יוון וספרד.

(7) כולל הלוואות לדירות.

(8) לא קיים סיכון אשראי מאזני או חוות מאזני בעיתוי וכן לא קיימים חבות פגומים בחשיפות למדינות זרות.

**חלק ב' - לתקופת הדיווח לא קיימות מדינות ש孙 סך החשיפה לכל אחת מהן בין 0.75% לבין 1% מסך הנכסים המאוחד או בין 15% לבין 20% מהן.**

**חלק ג' - החשיפה המאזנית למדינות זרות עם בעיות נזילות לתקופות הדיווח אינה מהותית.**

## חשיבות(1) אשראי למוסדות פיננסיים(3) זרים ב מיליון ש"ח

שם חשיפת אשראי			דרוג אשראי חיצוני(4)
ליום 31 בדצמבר			
2017	2017	2018	
17	35	25	AA עד AAA
20	41	48	A עד +A
34	36	38	-BBB עד +BBB
10	2	2	לא דרג
81	114	113	סך הכל חשיפה

- (1) פיקדונות ויתרות על מוסדות פיננסיים זרים, לבנק אין סיכון אשראי חזק מאוד.  
 (2) לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פאמס, נחות או בהשחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (3) מוסדות פיננסיים זרים הינם בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וברוקרים.  
 (4) על פי חברת הדרגות S&P.

היתרות הנכללות בטבלה לעיל כוללות בעיקר מוסדות הפעלים בארה"ב, קנדה, בלגיה ושוויין. הבנק קבע מגבלות על החשיפה המרבית המותרת למוסדות פיננסיים בחו"ל ומנהל מעקב שוטף על חוסכם של גופים אלה בהתאם על דירוג החברות ונתוני שוק אחרים המעידים על מצבן הכלכלי. למטרת קביעת משקל היסיכון, השתמש הבנק עד הדוח הכספי הנוכחי בתנאיו סוכניות דרגות Moody's Investors Service Standard and Poor's Rating Group. דירקטוריון הבנק החליט, בהתחשב בתאICON לשיכון ובשימושי הבנק בדירוגים של סוכניות הדירוג, להשתמש החל מהדוחות הנוכחיים וחושפת את הבנק לשיכון סביבתי מסוומי בין היתר לאור הימנעות הבנק ממתן אשראי בענפים מהותיים על יחסיו ההווים המדויקים.

### חשיבות לשיכון סביבתיים

הפעולות הנוכחיות של הבנק מתמקדות בלוים מהאזור הקמעוני אשר להם חשיפה נמוכה לשיכון הסביבתי. כפועל יוצא חשיפת הבנק לשיכון זה אינה משמעותית. גם פעילות הבנק בתחום אשראי בתחום הבניה, הנדלין ופעילות מסחרית לתאגידים ויחידים אינה חושפת את הבנק לשיכון סביבתי מסוומי בין היתר לאור הימנעות הבנק ממתן אשראי בענפים המודדים לזרום הסביבה וקבלת אישורים מתאימים לפני מתן אשראי בסקטור נדלין.

### סיכום סliquה וסיכום צד נגיד

סיכום סliquה הוא סיכון שצד נגיד לא יכול את חלקו ולא יעבור לבנק במועד הקבוע לכך את הסכום הנדרש בעת סliquת עסקה. החשיפה לסיכון סliquה היא למשך זמן קצר ובדרכן כלל היא תוקן יומית. המקור העיקרי לחשיפת הבנק לשיכון סliquה הם סliquת עסקאות בנזירים (OTC). הבנק אינו מועל מול לҚוקחותיו בגיןheiten OTC, אלא בנסיבות נגזרים הנשחרים בנסיבות שונות, בהם סיכון הסliquה מזער. הבנק חשוף לשיכון סliquה בגיןheiten העbor עצמו ואולם היקפי הפעולות הללו אינם מהותיים. בנוסחה, לבנק חשיפה לשיכון סliquה הנובעים ממסחר בגיןheiten ערך זרים המתבצע מול ברוקרים באמצעות תהליכי סliquה שאינם מחייב לתשלום Non-DVP (Non Delivery Versus Payment). היקף עסקאות אלו קטן יחסית.

עיקרי חשיפות הבנק לשיכון צד נגיד מתהווים מול בנקים בארץ וב בחו"ל בגין סliquת עסקאות בנזירים (OTC) ומול ברוקרים ונתוני שירות קסטודיאן בנירות ערך זרים. מסגרות הפעולות עם מוסדות אלו מאושרו לפחות לשנה בדירקטוריון הבנק כחלק ממשגרות האשראי של אותו מוסד. במהלך השנה לא התממשו סיכון סliquה או סיכון צד נגיד בבנק. כתוצאה ממכירת פעילות הברוקראז' וקייטון הפעולות מול ברוקרים ונתוני שירות קסטודיאן סיכון זה צפוי לקטון.

הפחתת סיכון - הבנק חתום על הסכמי CSA ועל נספחי ISDA מול רוב הבנקים מולם מתבצעת הפעולות בגיןzeros. הדבר מאפשר קיזוזים של העסקאות כך שהסכום שייעבור בין הצדדים קסטודיאן לעסקה הוא סכום החשיפה נטו ועל-ידי כך להקטין את החשיפה של כל אחד הצדדים. נספחי CSA מסדרים העברות של כספים בין הצדדים לעסקה כל אימת שהחשיפה מגיעה להיקף מסוים שנקבע מראש ועל-ידי כך קטינה החשיפה לצד הנגיד.

## 3.2. סיכון שוק

סיכון השוק הוא הסיכון להפסד או ירידת-ערך הנובע משינוי בשווי כלכלי של מכשיר פיננסי או תיק מסויים או קבוצת תיקים וברמה הכלולות שנייה בשווי הכלכלי של הבנק, עקב שינויים במחירים, שערומים, מרוחקים ופרמטרים אחרים בשוקים. התוצאות העסקיות השוואו ההווגן של הנכסים, התחריביות, ההון העצמי ותזרימי המזומנים חשופים לסיכון שוק שמקורם בתנודתיות בשיעורי הריבית, בשער החליפין, במידד המחיים, במחיה נירות ערך בארץ וב בחו"ל ובמדדים כלכליים נוספים. בקבוצת סיכונים זו כלולים מספר סוגי סיכונים ספציפיים, המפורטים בהמשך והמנוהלים בבנק באופן דומה, על בסיס מסגרת עבודה, מדיניות ומגבלות שקבע הדירקטוריון.

لتיאור נרחב של מסגרת העבודה לניהול וברחת ניהול סיכון שוק, [ראה את דוח על הסיכונים - גילוי בהתאם לדבר 3](#) ו[omidur-nosf-ul-sikunim-ven-doch-hespehi-heshanti-shanah-2017](#).

### VaR

הבנק מכתת את סיכון השוק גם על פי מתודולוגיית הערך הנוכחי לסיכון – VaR. VaR אומד את ההפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכון השוק בתקופת זמן נתונה וברמת בטוחן סטטיסטיות קבועה מראש על פי תנאי השוק שניצפו בעבר. החישוב בבנק מבוצע, אחת לחודש, לתקופת החזקה של 10 ימים וברמת מוגבלות של 99%. הבנק מודד את הסיכון הכלול שלו באמצעות-VaR של סך התקיק הבנקאי וכן את החשיפה לסיכון של התקיק למסחר שלו באמצעות מערכת זו. בנוסף לניהול וברחה באמצעות מודל-VaR, משמש הבנק גם במודלים אחרים לכימות הסיכונים.

הסיכון הנמדד על-ידי VaR מתייחס לנזק הפוטנציאלי מהחזקת הפוזיציות המאזנית והחוץ מאזנית ובכלל זה הפוזיציות של התקיק למסחר החשופות לסיכון שוק.

הבנק מבצע תהליכי Back-Testing לنتائج VaR. תוצאות ה-Back-Testing במהלך התקופה היו תקינות להלן אומדן ה-VaR:

נתעשה חודשים שהסתינו יום				
30 בספטמבר 2017		30 בספטמבר 2018		
סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך השנה	סוף תקופת הדיווח	ערך מקסימלי במהלך השנה	סה"מ
<b>ב מיליון שקלים</b>				
10.4	9.2	11.9	11.9	חסימה בפועל
18.0	18.0	18.0	18.0	מגבלת הבנק

### מדיניות גידור ו/או הפחתת סיכונים

מדיניות ניהול הסיכונים הפיננסיים של הבנק מבוססת על ניהול החשיפות לסיכון שוק ונזילות על-ידי קביעת מגבלות כמותיות התואמות את תאנון הסיכון של הבנק. האמצעים בהם נעשו שימוש לצורך העמידה במגבלות כוללים בין השאר: קנייה ומירה של נירות ערך סחרים (בעיקר אגרות חוב של ממשלה ישראל), גויס של פיקדונות לא סחרים (מלקוחות פרטיים ומוסדיים), גויס פיקדונות סחרים ופעילות במכשור פיננסיים נגזרים.

### סיכון הריבית

סיכון הריבית נובע מההבדל שבין וՐגיאשׁות הנכסים לשינויים בשיעורי הריבית בין וՐגיאשׁות זו של ההתחייבויות הנוכחי מהפער בין מועד הפירעון ומועד שינוי הריבית של הנכסים וההתחייבויות בכל אחד מהמאזורים. שינוי אלה עלולים לפגוע ברוחניות ו/או להביא לשחקת ההון של הבנק. פעילות הבנק מתוך פיננסי יוצרת חשיפה לסיכון זה והבנק פועל להקטנתה. החשיפה העיקרית של הבנק היא למגזר השקטי הלא צמוד בשל הגידול בהיקף המפעילות בתחום האשראי עקב הוראות בנק ישראל שמאגדות את היקף ההלוואות לדירור בריבית משתנה ובתיקון הנוסטרו. חשיפה קיימת גם למגזר

הצמוד למדד, שכן במגזר זה מרבית הנכסים וההתחייבויות הם בריבית קבועה לטוח אורך. הבנק מנהל מעקב אחר מדדים מקובלים לאמידת סיכון הריבית של ההלוואות כנדג הפיקדונות, במטרה להתאים את ההשפעה של שינוי אפשרי בשיעורי הריבית על שווי התזרים הפיננסיים הנקוי של תאנון הסיכון של הבנק. בין כלים אלו נמדדים פער מה"מ, מבוצע כימות באמצעות VaR ונאמדת החשיפה במוגן של תרחישים. כמו כן, עוקב הבנק אחר היקף הפירעונות המוקדמים בהלוואות, להם השפעה מהותית על המ"מ האפקטיבי.

## דוח הדירקטוריון וה הנהלה

מדיניות הבנק, ניהול החשיפה לסיכון ריבית, נקבעת בהתחשב בנסיבות להתרפות בשיעורי הריבית השונים, תוך בחינת העליות לצמצום החשיפה לסיכון זה ובהתחשב באמצעות המוקדם שיעור הפירעון המוקדם בהלוואות ובגורמים המשפיעים עליו. הערכה של שיעור הפירעון המוקדם מתבצעת על סמך נתוני העבר ועל בסיס הנחות הבנק על מספר גורמים המשפיעים על שיעור זה ובهم בעיקר שיעור הריבית. הנחתה הפירעון המוקדם של ההלוואות משמשת במגזר הצמוד למגדד לצורך חישוב עפרי המחדל והחשיפה לסיכון ריבית.

להערכת הבנק, בהתקשב בהיקף הפירעונות המוקדים בשנים האחרונות ובחשיפות בכל מגזרי ההצמדה, החשיפה לסיכון כתוצאה ממשינוי לא צפוי של 1 נקודת האחוז בשיעור הריביות נמוכה זאתיחסית לשינוי התזרים הנוכחי המהוון של הבנק. הערכה זו של הבנק הינה "מידע צופה מפני עתיד" העשויה להתממש באופן שונה מכפי שנכפה לאור העובדות כי היא מבוססת על היקף הפירעונות המוקדים בשנים האחרונות ובחשיפות בכל מגזרי ההצמדה וייתכן כי היקף הפירעונות בעתיד יהיה שונה.

להלן מידע לגבי השפעת שינויי היפותטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו (במילוני שח):

א. שווי ההוגן<sup>(4)</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות המאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפניהם היפותטיים בשיעורי הריבית):

יום 30 בספטמבר 2018						
סה"כ	מטבע חוץ <sup>(2)</sup>			מטבע ישראלי		
	אחר	долר	צמוד מDDR	לא צמוד		
13,363.9	377.5	862.6	3,177.8	8,946.0		נכסים פיננסיים <sup>(1)</sup>
566.4	25.1	57.3	-	484.0		סכוםים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>
12,741.3	371.1	848.1	2,991.4	8,530.7		התchiaיות פיננסיות
569.6	28.3	64.7	423.7	52.9		סכוםים לשולם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>
619.4	3.2	7.1	(237.3)	846.4		שווי ההוגן נטו

  

יום 30 בספטמבר 2017						
סה"כ	מטבע חוץ <sup>(2)</sup>			מטבע ישראלי		
	אחר	долר	צמוד מDDR	לא צמוד		
12,664.0	309.5	921.4	3,259.6	8,173.5		נכסים פיננסיים <sup>(1)</sup>
599.8	65.4	194.5	-	339.9		סכוםים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>
12,151.1	342.9	1,020.9	2,853.8	7,933.5		התchiaיות פיננסיות
602.3	33.6	99.9	330.8	138.0		סכוםים לשולם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>
510.4	(1.6)	(4.9)	75.0	441.9		שווי ההוגן נטו חיובי (שלילי)

  

31 בדצמבר 2017						
סה"כ	מטבע חוץ <sup>(2)</sup>			מטבע ישראלי		
	אחר	долר	צמוד מDDR	לא צמוד		
13,119.4	292.2	842.6	3,209.1	8,775.5		נכסים פיננסיים <sup>(1)</sup>
566.9	66.5	191.6	-	308.8		סכוםים לקבל בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>
12,673.8	329.4	950.0	3,147.7	8,246.7		התchiaיות פיננסיות
568.0	38.7	111.7	281.0	136.6		סכוםים לשולם בגין מכשירים פיננסיים נגזרים <sup>(3)</sup>
444.5	(9.4)	(27.5)	(219.6)	701.0		שווי ההוגן נטו חיובי (שלילי)

(1) לא כולל יתרות מזומנים של מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי ההוגן של מכשירים פיננסיים חוץ מזומנים.

(2) לרבות מטבע ישראלי, צמוד למטבע חוץ.

(3) סכומים לקבל (לשולם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגון מכשירים פיננסיים חוץ מזומנים, כשהם מהוונים בRibiyot אשר שימושו לחישוב השווי ההוגן.

(4) בחישוב שווי ההוגן לא נלקחו בחשבון הנחות התנהלותיות כגון פירעונות מוקדמים של הלוואות לדיר ופריסת יתרות הע"ש.

השפעת שינויים היפוטטיים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים:

ل יום 30 בספטמבר 2018							
שינויי בשווי ההוגן		שווי ההוגן נטו של מכשירים פיננסיים, לאחר השפעת שינויים בשיעורי ריבית (במילוני ש"ח)					
באחוזים		מטבע חוץ <sup>(2)</sup>		מטבע ישראלי			
סה"כ	סה"כ	אחר	долר	צמוד מדק	לא צמוד		שינויי בשיעורי הריבית
(2.97%)	(18.4)	0.9	5.3	(264.3)	859.1		גידול מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד
(0.34%)	(2.1)	2.9	7.0	(240.2)	847.6		גידול מיידי מקביל של 0.1 נקודת אחוז
3.83%	23.7	5.4	9.4	(206.6)	834.9		קיטון מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד

  

ל יום 30 בספטמבר 2017							
שינויי בשווי ההוגן		שיעורת שינויים בשיעורי ריבית (במילוני ש"ח)					
באחוזים		מטבע חוץ <sup>(2)</sup>		מטבע ישראלי			
סה"כ	סה"כ	אחר	долר	צמוד מדק	לא צמוד		שינויי בשיעורי הריבית
(3.94%)	(20.1)	(3.6)	(5.3)	48.2	451.5		גידול מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד
(0.41%)	(2.1)	(1.8)	(4.9)	72.2	442.8		גידול מיידי מקביל של 0.1 נקודת אחוז
4.64%	23.7	0.6	(4.4)	105.1	432.8		קיטון מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד

  

ל יום 31 בדצמבר 2017							
שינויי בשווי ההוגן		שיעורת שינויים בשיעורי ריבית (במילוני ש"ח)					
באחוזים		מטבע חוץ <sup>(2)</sup>		מטבע ישראלי			
סה"כ	סה"כ	אחר	долר	צמוד מדק	לא צמוד		שינויי בשיעורי הריבית
1.01%	4.5	(11.4)	(29.3)	(229.6)	719.3		גידול מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד
0.09%	0.4	(9.7)	(27.6)	(220.7)	702.9		גידול מיידי מקביל של 0.1 נקודת אחוז
(0.47%)	(2.1)	(7.4)	(25.4)	(207.0)	682.2		קיטון מיידי מקביל של נקודת אחוז אחד

- (1) לא כולל יתרות AMAZON ששל מכשירים פיננסיים נגזרים ושווי ההוגן של מכשירים פיננסיים חוץ AMAZON.
- (2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ
- (3) סכומים לקביל (לשלם) בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ובגין מכשירים פיננסיים חוץ AMAZON, כשם מהוונים בריביות אשר שימושו לחישוב השווי ההוגן.

ג. להלן תמצית החשיפות לשינויים בלתי צפויים בRibbit (במילוני ש"ח):

שינויי הפטונצייאלי בשווי הכלכלני - רוח (הפסד) השנתי - רוח (הפסד)							
ליום 30 בספטמבר							
2017	2018	2017		2018		השפעת שינוי מיידי	מקביל בעקבות התשואה
		עליה 1%	ירידה 1%	עליה 1%	ירידה 1%		מגזר
27.7	31.1	(9.1)	9.1	(11.5)	12.7		לא צמוד
(4)	(1.4)	30.1	(26.8)	30.7	(27.0)		צמוד
1.4	0.4	2.7	(2.4)	4.5	(4.1)		מטח
<b>25.1</b>	<b>30.1</b>	<b>23.7</b>	<b>(20.1)</b>	<b>23.7</b>	<b>(18.4)</b>		<b>סך הכל</b>
30	35	40	40	40	40		מגבלה
37.3	33	23.6	0.1	23.8	2.2		מקסימום במהלך התקופה
25.1	25.1	4.6	(20.1)	1.3	(18.4)		מינימום במהלך התקופה

יחסובי החשיפה כוללים הנחות התנהלותיות שונות באשר לזמן הפירעון של הנכסים והתחייבויות על פי נסיון העבר, הבנק מתייחס לכך מיתור העו"ש להתחייבויות בזמן ארוך. כמו כן, קיימות הנחות בהתייחס לפירעונות המוקדמים במשכנתאות. להערכת אלן חשיבות ממשמעותית לתוכאות החשיפה בפרט נספחים, [ראה דוח על הסיכון באתר האינטרנט של הבנק](#).

## דוח הדיקטוריון וה הנהלה

## חישפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית

30 בספטמבר 2018						
5 שנים עד 10 שנים שנים	מעל 3 שנים עד 5 שנים שנים	מעל 3 שנים עד 3 שנים שנים	מעל 3 שנים עד 3 שנים שנים	מעל 3 שנים עד 3 שנים שנים	עמ" דרישה חדש	מיליאן ש"ח
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
239.8	471.9	551.9	1,430.5	161.8	5,926.3	נכסים פיננסיים
-	-	-	481.3	-	2.7	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>239.8</b>	<b>471.9</b>	<b>551.9</b>	<b>1,911.8</b>	<b>161.8</b>	<b>5,929.0</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
(11.1)	(539.5)	(1,860.0)	(1,902.3)	(434.1)	(3,782.7)	התchiaיות פיננסיות
-	-	-	-	-	(52.9)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>(11.1)</b>	<b>(539.5)</b>	<b>(1,860.0)</b>	<b>(1,902.3)</b>	<b>(434.1)</b>	<b>(3,835.6)</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
<b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>						
228.7	(67.6)	(1,308.1)	9.5	(272.3)	2,093.4	החשפה לשינויים בשיעורי הריבית בMagezor
<b>683.6</b>	<b>454.9</b>	<b>522.5</b>	<b>1,830.6</b>	<b>1,821.1</b>	<b>2,093.4</b>	<b>החשפה המצתברת בMagezor</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
525.4	801.2	953.4	423.7	132.9	22.8	נכסים פיננסיים
-	-	-	-	-	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>525.4</b>	<b>801.2</b>	<b>953.4</b>	<b>423.7</b>	<b>132.9</b>	<b>22.8</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
(420.0)	(791.2)	(714.9)	(902.8)	(118.6)	(43.4)	התchiaיות פיננסיות
-	-	-	(423.2)	-	-	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>(420.0)</b>	<b>(791.2)</b>	<b>(714.9)</b>	<b>(1,326.0)</b>	<b>(118.6)</b>	<b>(43.4)</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
<b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>						
105.4	10.0	238.5	(902.3)	14.3	(20.6)	החשפה לשינויים בשיעורי הריבית בMagezor
<b>(554.7)</b>	<b>(660.1)</b>	<b>(670.1)</b>	<b>(908.6)</b>	<b>(6.3)</b>	<b>(20.6)</b>	<b>החשפה המצתברת בMagezor</b>
<b>מטבע חוץ<sup>(2)</sup></b>						
47.2	111.5	213.4	97.1	13.7	742.1	נכסים פיננסיים
-	-	-	2.2	-	80.2	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>47.2</b>	<b>111.5</b>	<b>213.4</b>	<b>99.3</b>	<b>13.7</b>	<b>822.3</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
(0.6)	-	(35.9)	(438.2)	(111.6)	(632.9)	התchiaיות פיננסיות
-	-	(0.1)	(62.7)	(0.1)	(30.1)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>(0.6)</b>	-	<b>(36.0)</b>	<b>(500.9)</b>	<b>(111.7)</b>	<b>(663.0)</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
<b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>						
46.6	111.5	177.4	(401.6)	(98.0)	159.3	החשפה לשינויים בשיעורי הריבית בMagezor
<b>(4.8)</b>	<b>(51.4)</b>	<b>(162.9)</b>	<b>(340.3)</b>	<b>61.3</b>	<b>159.3</b>	<b>החשפה המצתברת בMagezor</b>
<b>חישפה כוללת לשינויים בשיעורי הריבית</b>						
812.4	1,384.6	1,718.7	1,951.3	308.4	6,691.2	סך כל הנקדים
-	-	-	483.5	-	82.9	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>812.4</b>	<b>1,384.6</b>	<b>1,718.7</b>	<b>2,434.8</b>	<b>308.4</b>	<b>6,774.1</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
(431.7)	(1,330.7)	(2,610.8)	(3,243.3)	(664.3)	(4,459.0)	סך כל התchiaיות
-	-	(0.1)	(485.9)	(0.1)	(83.0)	מכשירים פיננסיים נגזרים (למעט אופציות)
<b>(431.7)</b>	<b>(1,330.7)</b>	<b>(2,610.9)</b>	<b>(3,729.2)</b>	<b>(664.4)</b>	<b>(4,542.0)</b>	<b>סה"כ שווי ההogan</b>
<b>מכשירים פיננסיים, נטו</b>						
<b>380.7</b>	<b>53.9</b>	<b>(892.2)</b>	<b>(1,294.4)</b>	<b>(356.0)</b>	<b>2,232.1</b>	<b>החשפה לשינויים בשיעורי הריבית בMagezor</b>
<b>124.1</b>	<b>(256.6)</b>	<b>(310.5)</b>	<b>581.7</b>	<b>1,876.1</b>	<b>2,232.1</b>	<b>החשפה המצתברת בMagezor</b>

(1) בתוור "ללא תקופת פירעון" מוצגות יתרות מסוימות.

(2) פעילות מקומית, לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

הערות

א. מפורט ווסף על החשפה לשינויים בשיעורי הריבית בכל Magezor לפי טיעמי המאזן השווים ימסרו לכל מבקש.

ב. בלחוץ זה, הנתונים לפי תקופות מציגים את הערך הנוכחי של זרמי המזומנים העתידיים של כל מכשיר פיננסי, כשהם מהווים לפי שיעור הריבית שמנכים אותו אל השווי ההogan הכלול בגין המכשיר הפיננסי בביורו 21 בדוח הכספי, בעקבות להנחות שלحفיה החושב השווי ההogan של המכשיר הפיננסי.

## חיפה של הבנק וחברות מאוחדות שלו לשינויים בשיעורי הריבית (המשך)

31 בדצמבר 2017				30 נספטמבר 2017				30 בספטמבר 2018 (המשך)										
משך חיים תשואה פינמי	שיעור חיים תשואה פינמי	מספר הכל	שיעור חיים ממוצע	שיעור חיים תשואה פינמי	מספר הכל	שיעור חיים ממוצע	שיעור חיים תשואה פינמי	מספר הכל	שיעור חיים ממוצע	שיעור חיים תשואה פינמי	מספר הכל	שיעור חיים ממוצע <sup>(נ)</sup>	שיעור חיים תשואה פינמי	מספר הכל	על שנים		על שנים	
															%	%	%	%
0.58	3.98	8,775.5	0.72	4.21	8,173.5	0.85	4.47	8,946.0	6.9	13.8	143.1							
1.22		308.8	0.51	-	339.9	0.58		484.0	-	-	-							
<b>0.60</b>	<b>3.98</b>	<b>9,084.3</b>	<b>0.71</b>	<b>4.21</b>	<b>8,513.4</b>	<b>0.84</b>	<b>4.47</b>	<b>9,430.0</b>	<b>6.9</b>	<b>13.8</b>	<b>143.1</b>							
0.80	0.60	(8,246.7)	0.79	0.50	(7,933.5)	0.81	1.06	(8,530.7)	-	-	(1.0)							
0.09	-	(136.6)	0.24	-	(138.0)	0.08	-	(52.9)	-	-	-							
<b>0.79</b>	<b>0.60</b>	<b>(8,383.3)</b>	<b>0.78</b>	<b>0.50</b>	<b>(8,071.5)</b>	<b>0.81</b>	<b>1.06</b>	<b>(8,583.6)</b>	-	-	(1.0)							
(0.19)	3.38	701.0	(0.08)	3.70	441.9	0.03	3.41	846.4	6.9	13.8	142.1							
		<b>701.0</b>			<b>441.9</b>				<b>846.4</b>	<b>846.4</b>	<b>839.5</b>	<b>825.7</b>						
3.77	4.70	3,209.1	3.64	4.55	3,259.6	4.18	3.88	3,177.8	-	35.7	282.7							
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-							
<b>3.77</b>	<b>4.70</b>	<b>3,209.1</b>	<b>3.64</b>	<b>4.55</b>	<b>3,259.6</b>	<b>4.18</b>	<b>3.88</b>	<b>3,177.8</b>	-	<b>35.7</b>	<b>282.7</b>							
2.62	1.03	(3,147.7)	1.81	1.28	(2,853.8)	2.63	1.07	(2,991.4)	-	-	(0.5)							
0.83		(281.0)	0.96	-	(330.8)	0.37		(423.7)	-	(0.5)	-							
<b>2.47</b>	<b>1.03</b>	<b>(3,428.7)</b>	<b>1.72</b>	<b>1.28</b>	<b>(3,184.6)</b>	<b>2.35</b>	<b>1.07</b>	<b>(3,415.1)</b>	-	<b>(0.5)</b>	<b>(0.5)</b>							
1.30	3.67	(219.6)	1.92	3.28	75.0	1.83	2.80	(237.3)	-	35.2	282.2							
		<b>(219.6)</b>			<b>75.0</b>				<b>(237.3)</b>	<b>(237.3)</b>	<b>(237.3)</b>	<b>(272.5)</b>						
0.91	3.25	1,134.8	0.75	3.05	1,230.9	0.94	3.98	1,240.1	14.8	-	0.3							
0.08	-	258.1	0.08	-	259.9	0.10	-	82.4	-	-	-							
<b>0.76</b>	<b>3.25</b>	<b>1,392.9</b>	<b>0.64</b>	<b>3.05</b>	<b>1,490.8</b>	<b>0.89</b>	<b>3.98</b>	<b>1,322.5</b>	<b>14.8</b>	-	<b>0.3</b>							
0.22	0.66	(1,279.4)	0.27	0.56	(1,363.8)	0.27	1.42	(1,219.2)	-	-	-							
0.16	-	(150.4)	0.08	-	(133.5)	0.42	-	(93.0)	-	-	-							
<b>0.21</b>	<b>0.66</b>	<b>(1,429.8)</b>	<b>0.26</b>	<b>0.56</b>	<b>(1,497.3)</b>	<b>0.28</b>	<b>1.42</b>	<b>(1,312.2)</b>	-	-	-							
0.55	2.59	(36.9)	0.38	2.48	(6.5)	0.61	2.56	10.3	14.8	-	0.3							
		<b>(36.9)</b>			<b>(6.5)</b>				<b>10.3</b>	<b>10.3</b>	<b>(4.5)</b>	<b>(4.5)</b>						
1.39	4.09	13,119.4	1.47	4.18	12,664.0	1.65	4.09	13,363.9	21.7	49.5	426.1							
0.70		566.9	0.32	-	599.8	0.51		566.4	-	-	-							
<b>1.36</b>	<b>4.09</b>	<b>13,686.3</b>	<b>1.42</b>	<b>4.18</b>	<b>13,263.8</b>	<b>1.61</b>	<b>4.09</b>	<b>13,930.3</b>	<b>21.7</b>	<b>49.5</b>	<b>426.1</b>							
1.19	0.71	(12,673.8)	0.97	0.69	(12,151.1)	1.19	1.08	(12,741.3)	-	-	(1.5)							
0.48		(568.0)	0.60	-	(602.3)	0.35		(569.6)	-	(0.5)	-							
<b>1.16</b>	<b>0.71</b>	<b>(13,241.8)</b>	<b>0.96</b>	<b>0.69</b>	<b>(12,753.4)</b>	<b>1.15</b>	<b>1.08</b>	<b>(13,310.9)</b>	-	<b>(0.5)</b>	<b>(1.5)</b>							
<b>0.20</b>	<b>3.38</b>	<b>444.5</b>	<b>0.46</b>	<b>3.49</b>	<b>510.4</b>	<b>0.45</b>	<b>3.01</b>	<b>619.4</b>	<b>21.7</b>	<b>49.0</b>	<b>424.6</b>							
		<b>444.5</b>			<b>510.4</b>				<b>619.4</b>	<b>619.4</b>	<b>597.7</b>	<b>548.7</b>						

- ג. שיעור תשואה פינמי היינו שיעור הריבית המנחה את תזרימי המזומנים הכספיים ממקסימר פיננס אל השוו והוגן הכלול בגין בביורו 21 בדוח הכספי.
- ד. משך חיים ממוצע אפקטיבי של קבוצת מכשירים פיננסיים מהו קרוב לשני אחוזים בשווי ההוגן שיגרום במצבה משני קען בשיעור התשואה הפינמי של כל אחד ממהכשרים הכספיים.

## דוח הדיקטוריון והנהלה

להלן משך החיים הממוצע (מח"מ ריבית) של הנכסים והתחייבות (בשנתיים):

יום 31 בדצמבר 2017				יום 30 בספטמבר 2017				יום 30 בספטמבר 2018			
מט"ח זCMD מט"ח	לא צמוד צמוד										
0.76	3.77	0.60	0.64	3.64	0.71	0.89	4.18	0.84	0.69%	0.69%	0.69%
0.21	2.47	0.79	0.26	1.68	0.78	0.28	2.35	0.81	0.81%	0.81%	0.81%
0.55	1.30	(0.19)	0.38	1.92	(0.08)	0.61	1.83	0.03	0.03%	0.03%	0.03%
2.59	3.67	3.38	2.48	3.28	3.7	2.56	2.80	3.41	3.01%	3.01%	3.01%

(1) כולל עסקאות עתידיות ואופציות, ובהת恭כות על נתונים שווים הוגן של המכנים הכספיים הפיננסיים.

במשך כל הנכסים והתחייבות פער המכח"מ הינו 0.69% שנים והשת"פ הינו 3.01%.

### סיכום שער חליפין וסיכום אינפלציה

החשיפה לסכום הבסיס, המתבטאת בהפסד שעלול להתרחש, משנהוים בנוסף המחרירים ובשער החליפין. המדיניות של הבנק לנ憾 את הסיכון מחשיפת הבסיס באופן מבודק ובהתאם להתקחיות בשוקים הפיננסיים. במסגרת ניהול סיכון השוק, הבנק מנהל באופן שוטף את הפוזיציות במגזר ההצמדה השונים באמצעות מגוון הכלים הפיננסיים לרשותו, זאת תוך התחשבות בשינויים החלים בתנאים כלכליים רלוונטיים ובקרה שוטפת על הסיכון הנובעים מחשיפה זו. המגבילות נקבעו תוך שמירה על גמישות הבנק ויכולתו לשנות את הפוזיציות השונות בהתאם בהתאם לתחזיות הכלכליות. כדי להגביל את החשיפה לסכום זה, קבוע דירקטוריון הבנק את שיעוריה המרביים של החשיפה בכל מגזר הצמדה.

להלן המגבילות על שיעורי החשיפה בכל מגזר הצמדה כפי שקבע הדירקטוריון (שאיינה בהכרח החשיפה המשפיעה על חשבון רוח והפסד). המגבילות הינן על סכומי העודף (האגעון) של הנכסים על התחייבותן בכל מגזר:

יום 30 בספטמבר 2018					
חשיפה בפועל	המגבלה המאושרת	במיליאני ש"ח	באחויזים מההון הפיננסי <sup>(1)</sup>	מקסימלית	מינימלית
לא צמוד	לא צמוד	541	359	896	50
הצמדה למדד	הצמדה למדד	166	(179)	359	(25)
במ"ח ובצמדה למ"ח	במ"ח ובצמדה למ"ח	10	(37)	37	(5)

(1) ההון הפיננסי יומו ההון העצמי בניכוי וכיסים לא כספיים במאוחדר (יום 30 בספטמבר 2018 717.7 מיליון ש"ח).

(2) כולל תוכניות חסוך עם רצפה שקלות אשר נקבעו ליום 30 בספטמבר 2018 ועדת על כ-24 מיליון ש"ח כולל השפעת תוכניות חסוך עם רצפה הצמדה למדד אשר ליום 30 בספטמבר 2018 נמוכה מהמדד בפועל בסכום של כ-597 מיליון ש"ח

הבנק מודד את הפוזיציות שלו בסיסי ההצמדה השונים מדי יום באמצעות מערכת המידע שלו. מידע זה מדווח ליחידות האחראיות על ניהול הפוזיציה והתאמתה למגבילות החולות עליה. המידע בדבר גובה הפוזיציות מדווח באופן שוטף בישיבות של הוועדה לניהול נכסים והתחייבויות, ובישיבות של פורומים אחרים הפעילים בניהול סיכונים.

לפרטים נוספים בסיסי ההצמדה השונים, [ראה ביאור 14 לדוחות הכספיים](#).

להלן ריכוז בסיסי ההצמדה של הבנק ליום 30 בספטמבר 2018:

סך הכל	מטבע ישראלי					
	מטבע חוץ	פריטים שאינם כספיים	אחר	долר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד
13,657.3	220.6	377.4	862.3	3,148.8	9,048.2	נכסים
12,771.3	51.6	379.9	839.9	2,963.6	8,536.3	התחייבויות
-	-	4.4	(14.0)	(19.5)	29.1	נכסים נגזרים
886.0	169.0	1.9	8.4	165.7	541.0	סך הכל כולל

### תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2018

להלן נתונים אודות ההשפעה על הון הבנק לפני השפעת המס בעקבות שינויים תאורטיים במדד המחייבים לצרכן (במילוני ש"ח):

תרחיש	השפעת התרחיש ליום 30 בספטמבר 2018	השפעה חיובית מksamלית של התרחיש בתשעה החדשעים הריאנסים של 2018 <sup>(4)</sup>	השפעה שלילית מksamלית של התרחיש בתשעה החדשעים הריאנסים של 2018 <sup>(4)</sup>
			-
עליה של 3% במדד <sup>(2)</sup>	7.1	9.8	-
ירידה של 3% במדד <sup>(3)</sup>	(18.1)	-	(22.1)

(1) נמדד לפי יום מסיום המدد בחודשים ינואר עד ספטמבר 2018.

(2) כולל השפעת תוכניות חסוך עם רצף הצמדה למدد אשר ליום 30 בספטמבר 2018 גובהה מהמדד בפועל בסכום של כ-24 מיליון ש"ח.

(3) כולל השפעת תוכניות חסוך עם רצף הצמדה למدد אשר ליום 30 בספטמבר 2018 נמוכה מהמדד בפועל בסכום של כ-597 מיליון ש"ח.

להלן נתונים אודות רגשות הון הבנק לשינויים בשעריו מטבעם בימיוני התיאורי בשווי הכלכלי כתוצאה מהתרחיש, כאשר תרחיש התחזוקות פירושו התחזוקות המטבע הנדון נגד השקל):

תרחיש	יום 30 בספטמבר 2018						מינימום שנת 2018 <sup>20</sup>
	ドルERA <sup>20</sup>	אחר	ドルERA <sup>20</sup>	אחר	ドルERA <sup>20</sup>	אחר	
התחזוקות של 10%	0.5	0.8	2.4	0.9	(2.1)	0.2	(0.9)
החלשות של 10%	(0.5)	(0.8)	2.1	(0.2)	(2.4)	(0.9)	0.2

חלק מהסטרטגיה הכלולות של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכון שוק, מבצע הבנק בין היתר עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כדי להקטין את החשיפה שלו לסיכון אל. פעילות הבנק במכשירים פיננסיים נגזרים הינה כמעט, סוחר או משתמש סופי. לבנק מכניםים פיננסיים נגזרים כגון עסקאות עתידיות להחלפה בין מטבעות (Swap) וחוזים עתידיים להאגנה על שעריו מטבע (Forward).

העסקאות במכשירים הפיננסיים הנגזרים נרשומות לפי שווי הוגן ושינויים בשווי הוגן נרשומים באופן שוטף בדוח רווח והפסד. כמו כן, לבנק חוזים שבפני עצם אין מכניםים נגזרים אך הם מכילים נגזרים מסוימים. מדיניות הבנק היא להימנע ככל האפשר מחשיפה לסיכון שער החליפין בין מטבעות החוץ השונים. החשיפה הבין-מטבעית מנוהלת במסגרת מצומצמת ובגבולות שאושרו על-ידי דירקטוריון הבנק.

לפרטים נוספים, ראה ביאור 13 בדוחות הכספיים.

הבנק מנהל באופן שוטף את הפז'יצה במטבע חז"ז. דירקטוריון הבנק קבע מגבלות על סכומי העודף (גרעון) של הנכסים על ההתחייבויות. הבנק פועל רק במטבעות מרכזיים ובהיקפים מידתיים ביחס להון הפיננס. חישוב העודף (גרעון) כולל השפעה של נגזרים.

### סיכום מחיר מנויות

במסגרת מדיניות הסיכון הפיננסיים (סיכון שוק), דירקטוריון הבנק קבע מסגרת מצומצמת של 40 מיליון ש"ח להשקעה בתעודות סל ומניות בתיק למסחר ובתיק הזמן למכרה (אין מסגרת לרכישת מנויות בתיק הבנקאי). יתרת ההשקעה במניות ובתעודות סל ליום 30 בספטמבר 2018 (בתיק למסחר ובתיק הזמן) הסתכמתה ב-7.8 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1.7 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

### 3. סיכון נזילות ומימון

#### סיכום הנזילות

"נזילות" מוגדרת כיכולתו של התאגיד לממן גידול בנכסים ולעמוד בפירעון התחייבותו. סיכון הנזילות הינו הסיכון לפגיעה בהן וביציבותו הנובעת מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו בשל אי-ודאות לגבי זמינות המקורות והיכולת לגייסם, באופן בלתי צפוי בתוך פרק זמן קצר מבלי שיגרם הפסק מהותי והיכולת למשוך נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר. החשיפה נובעת ממתן הלואות לפחות ארוך (אך אם ניתן בריבית משתנה) הממומנת על-ידי מקורות לטוחו קצר.

הבנק חשוף לסיכון נזילות ולהשש מפני האטה ביכולת הגיוס של חוב שחר או ממוסדים עקב שינוי בשוק, שינוי חוקיקה / או שינוי בטעמי המפקדים. במטרה להתמודד עם סיכון זה מפעיל הבנק מזה שנים מדיניות של הרחבת בסיס המפקדים והקטנת ההישנות על מפקדים גדולים, ובפרט התמקדות בגין פיקדונות משקי בית. בנוסח לכך מושם דגש על שמירה של רמת נזילות גבוהה, כפי שהוא בא לידי ביטוי בהיקף נכסים נזילים זמינים, ובפרט תזרים קטנים בין פירעון הנכסים להתחייבויות. לאופי האשראי והמפקדים, לשיעורי הפירעונות המוקדמים במאזרי הצמדה השונים וכן למידת המחזור של הפיקדונות קצר המועד יש השפעה מהותית על אומדן החשיפה לסיכון זה.

לפרטים נוספים פיקדונות האשראי [ראה ביאור 7 לדוח הכספי](#).

#### יחס נזילות מצער

הבנק בוחן את מצב הנזילות שלו מדי יום באמצעות מודל יחס נזילות המצער שהינו היחס בין קרית הנזילות לבין התזרים הפטונציאלי היוצא נטו בתרחיש קיצוני. לצורך המודל אסף הבנק נתונים על שיעור הפירעונות המוקדמים, על עיתום ועל שיעור המחזור של הפיקדונות והחסכנות. יחס הנזילות המצער נבחן בארכובה תורחישים: תרחשיס עסקים וגיל, תרחשיס "לחץ" ספציפי לבנק, תרחשיס "לחץ" מערכתי ותרחשיס מסויל ספציפי לבנק ולחץ מערכתי. התרשישים השונים נבדלים זה מזה בעיקר בשיעור המחזור של הפיקדונות וביכולת השימוש של הנכסים הנזילים. מוצאות יחס הנזילות המצער נבדלים מהתוצאות יחס כסוי הנזילות בעיקר כתוצאה מהחזור מחויר פיקדונות מלוקחות פרטימים שמרניות באופן מהותי המחייב הנזילות שיש לקחת על פי נוהל בנקאי תקין 221 ביום כסוי הנזילות. יחס נזילות המצער על פי התרחשיס המחייב הנזילות על-עד ביום 30 בספטמבר 2018 על 150%.

#### יחס כסוי נזילות (LCR)

ביום 28 בספטמבר 2014, במסגרת העריכות ליישום באזל III, פירסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא יחס כסוי הנזילות (LCR - Liquidity Coverage Ratio).

יחס כסוי הנזילות מכיל שני מרכיבים:

- שווי מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (HQLA - High Quality Liquid Assets) בתנאי קיצון (מונה).
- סך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדרים הבאים (מכנה).
- על פי ההוראה, למעט מצב של לחץ פיננסי (financial stress), ערכו של היחס לא יפחית מ-100%. דהיינו, מלאי הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ישתווא לכל הפחות לסק תזרים המזומנים היוצא נטו על בסיס שוטף.

הבנק עומד ביחס הנזילות הקבוע בהוראה.

להלן יחס כסוי נזילות המוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרביעון המדווח:

לשושה חודשים שהסתמכו ביום		
30 בספטמבר	31 בדצמבר	
2017	2018	
באחדות		
243	306	יחס כסוי נזילות
100	100	יחס כסוי הנזילות המצער הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

להערכת הבנק, בהתאם לשיעורי מיחזור הפיקדונות בשנים האחרונות, החשיפה לסיכון האמור אינה גבוהה, בין היתר, משום שהבנק מגוון את מקורות המימון שלו, מkeepers להרחיב את בסיס המפקדים ולצמצם את מידת ההישנות על מפקדים גדולים. כמו כן הבנק מKEEP לשמר קרית נזילות מספקת הבאה לידי ביטוי בכך שיחס הנזילות גבוהים מהיחסים הנדרשים.

נכון למועד הדוח יתרת סך פיקדונות הציבור של שלושת קבוצות המפקידים האגדולות עומד על כ-595 מיליון ש"ח (המהווים כ-5.7% מסך הפיקדונות בבנק) בהשוואה ל-528 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2017.

### **יחס מימון יציב (NSFR)**

בנוסף הבנק עוקב אחר נזילות ארכות הטווח באמצעות מודל יחס מימון יציב בהתאם לעקרונות מודל ה-Net (NSFR) ביחסות באצל III בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקן 342. יחס המימון היציב, לפי מקדמי הוראות באצל, עומד ביום 30 בספטמבר 2018 על 134% בהשוואה ל- 116% בסוף שנת 2017.

### **יחס קצר ארוך**

מבנה המאזן של הבנק כולל שימושים ארוכים. כ-76% מתיק האשראי הינו אשראי לדירוג המאפשר בתקופות לפחות ארוכות. מנגד, התקופה לפירעון של המkorות קצרה יותר. ליום הדוח פער המח"מ בין הנכסים והתחייבות הכספיות על פי לוחות הטילוקן היו כ-3 שנים. אולם, פער זה אינו לוקח בחשבון מרכיבים התנהגווטים כגון פירעונות מוקדמים ומה"מ אפקטיבי של המkorות, אשר מקטינים באופן מהותי את הסיכון.

חלק מניהול הסיכון, מדיניות הבנק שמה דגש על גiros מkorות משקי בית. כ-53% מפיקדונות הציבור של הבנק הינם של אנשי פרטיזם. וכ-53% מפיקדונות הציבור הינם בסכום של עד 1 מ' ש"ח.

הבנק מנהל את פער המח"מ בין הנכסים והתחייבות שלו באופן שוטף, על-ידי מודלים יעודיים לכימות היקף החשיפה. לצורך ניהול סיכון קצר ארוך קבוע דירקטוריון הבנק מסטר מגבלות, ביניהם:

תקורה להיקפי גiros נדרשים בשלוש השנים הקרובות, מגבלה על ההפסד המרבי בתרוחש של עלית מחור הפיקדונות, רצפה ליחס פיקדונות משקי בית מסך הפיקדונות וכדומה.

### **סיכון המימון**

הבנק קבוע לעצמו מדיניות ארוכת טווח של הרחבת גiros המkorות, תוך שמירת משקל המkorות משקי בית מסה"כ פיקדונות הציבור, ושימירה על יכולת גiros המkorות מלוקחות מסודים. גiros פיקדונות בזמן ארוך נעשו בהתייחס להיקף יציעי אשראי חדש לפחות ארוך. בנוסף, הבנק, באמצעות החברה הבת ירושלים מימון והנפקות, מגייס פיקדונות על פי צורךי הגiros של הבנק וככבי התחויבות נדחים על פי צרכי ההון שלו.

הבנק פועל להשגת העדים באמצעות גיוון סל המוצרים והתאמתו לצרכי הלוקחות והתנאים המשתנים בשוק. בנוסף, עורק הבנק מבצעים לציבור המפקידים באמצעות פריטים באמצעות תקשורת השונים ודירות ישיר לлокחות קיימים ופוטנציאליים. הבנק גם מציע שירות בנקאות במערכת סגורת המאפשר גiros כספים מלוקחות כל הבנקים.

לבנק יכולת לקבל הלואה Overnight מבנק ישראל במקרי חירות. כמו כן הבנק יכול דרך עסקאות SWAP להעביר נזילות ממטען לשקלים ולהיפך.

הבנק מעריך באופן שוטף את יכולת ההישענות שלו על כל מקור מימון ופועל בהתאם להערכות אלו. בחינה עמוקה של זמינות מkorות המימון תיערך אחת לשנה במסגרת הכהנה לפחות במדיניות ניהול הסיכון.

להלן פרטים אודוט שיעבוד מזומנים וניירות ערך:

30 בספטמבר 2018			
לא משועבד	משועבד ככטוחה	ערך במאזן	
2,129.4	1.0	2,130.4	מזומנים ופיקדונות בبنקים
1,287.7	21.0	1,308.7	ניירות ערך
30 בספטמבר 2017			
לא משועבד	משועבד ככטוחה	ערך במאזן	
1,901.3	15.0	1,916.3	מזומנים ופיקדונות בbankeim
884.8	136.1	1,020.9	ניירות ערך
31 בדצמבר 2017			
לא משועבד	משועבד ככטוחה	ערך במאזן	
2,644.0	15.0	2,659.0	מזומנים ופיקדונות בbankeim
682.7	175.6	858.3	ניירות ערך

הנכסים ששועבדו ככטוחה שועבדו לטובת מסליקות הבורסה והמעוות. לפרטים נוספים סיכון המימון [ראה בדוח על הסיכון ליום 30 בספטמבר 2018](#), המופיע באתר האינטרנט של הבנק.

## **דוח הדירקטוריון וה הנהלה**

## 3.4. סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כטיפוף להפסד כתוצאה מאירועים פנימיים, אנשיים, מערכות, או אירועים חיצוניים. הגדרת הסיכון כוללת סיכון משפטי/ar איןנה כולל סיכון אסטרטגי/ar או סיכון מוניטין. הסיכון התפעולי גלויים בכל הפעולות הבנקאיות השונות ומוגנים בכל תהליכי העבודה בבנק. הבנק פועל במגון פעילות פיננסיות וחשור לסטנדרטים הכללים, בין היתר, סיכון מעילות והונאות, סיכון טכנולוגיית המידע, המשכויות עסקית ואבטחת מידע. הסיכון התפעולי יוצר השלכות גם על סיכון אחרים כגון סיכון אשראי וסיכון שוק.

ניהול הסיכון התפעולי בנק ירושלים מושתת על 3 קווים הגנה וכלל תהליכי פוח-אקטיבי של זיהוי, הערקה, מדידה, ניטור, דיווח ובקרה/הפחטה של הסיכון.

МОדק סיכון הינו סיכון טכנולוגיית המידע ובו סיכון סייבר. הבנק משקיע משאבים רבים בשמירה על איכותן, ותפקודן הרציף והתקין של מערכות המידע ומהשוו עלי-ידי קיום תהליכי נהלים סדריים ונאותים לניהול ובקרה של הסיכון הנובעים מטכנולוגיות המידע.

בנק ירושלים כארגון פיננסי מהו מטרה אטרקטיבית למתקפות סייבר, בהתאם לכך מפקיד הבנק על ניהול מערכ אבטחת מידע חולם כולל הטמעה של מוציאי אבטחת מידע, ביצוע בקרות, ביצוע סקרים סיכון, סקרי אבטחה וחידרות, קיימן מודרך ניטור פעילות חריגה ומתקפות סייבר.

הבנק רוכש מדי שנה בפיתוח דירקטוריים ונושאי משרה ואחריות מקצועית, בפיתוח נכסים (בפיתוח אלמנטארי) וכן בפיתוח סייבר אשר מקנה כספיו מודרך לנזקים בגין פשעי מחשב ולכשלים בתחום הטכנולוגיה. מידע נוסף על החשיפה לסטנדרטים הנ"ל ולאופן ניהול [ראתה דוח הדירקטוריון וה הנהלה לשנת 2017 של הבנק](#).

## 3.5. סיכון משפטיים

### סיכון משפטיים

הגדרת הסיכון המשפטי הינה - סיכון הנובע מהפטנציאלי להפסד כתוצאה מהפרה של חוקים, תקנות, או הוראות רגולציה, או כתוצאה מזכויות או חובות של הבנק שאין מבוססות כנדרש; הסיכון חל גם כאשר ישנו חזון ללא יכולת אכיפה, תביעות משפטיות, או שיקול דעת מוטעה, אשר עלולים להקשות על מימוש או למגוע בזכויות הבנק.

הסיכון המשפטי עלול לנבוע מהתשתית המשפטית לקויה או שגוייה אשר בהסתמך עליה נתן הבנק שירות לקוחות, קיבל שירות מספק ו/או קיבל בטוחה מלוקו או מצד שלישי כגון: התקשרות שאינה מוגבה בהסכם נאות, בטוחה שאינה ניתנת לימוש כתוצאה מפגם ביצירתה או ברישומה, או מכיוון שהבטוחה נגנבה או איבדה את ערכה ועוד.

סקום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק, שאפשרות התමמשו, כולל או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2018 בכ- 4 מיליון ש"ח.

נכון ליום 30 בספטמבר 2018, לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר הסתברות להתמשו איןנה כלשה למעט האמור בסעיף 3 [ביבאו 10ב](#) לדוחות הכספיים בדבר תובענה שאושרה כיזוגית נגד כלל בטוחה.

הבנק חשור לסטנדרטים נוספים כגון: סיכון אכיפה פנימית וסיכון הלבנת הון. מידע נוסף על החשיפה לסטנדרטים הנ"ל ולאופן ניהול [ראתה דוח הדירקטוריון וה הנהלה לשנת 2017 של הבנק](#).

### סיכון הציות

סיכון הציות הינו הסיכון שתוטל על התאגיד סנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לצית למכלו הוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק, או על נהלים הפנימיים.

חלק מניהול סיכון הציות מגובשת המדיניות לניהול הסיכון האמור, מבוצע מיפוי של סיכון הציות, מטופלים מקרים של הפרות צוות, וכן מתנהל פיקוח שוטף על יישום מכלו הוראות החוק הנחלים והרגולציה החלים על הבנק.

ניהול סיכון הציות מיושם בהתאם להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין החלים על הבנק בהקשר זה, ובכלל זה בהתאם לנוסחו העדכני והמורחב של נב"ת 308 שהינו בתוקף מיום 1.1.2016.

למידיע נוסף על ניהול סיכון הציות [ראתה דוח מפורט על הסיכון](#), באתר האינטרנט של הבנק במסגרת האכיפה הפנימית, מנהל סיכון FATCA וסיכון CRS.

על פי הוראות תקנות FATCA, הבנק מינה (RO) Responsible Officer אשר אחראי על הטמעת התקנות בנק, להוות איש הקשר מול רשות המיס ולתת הצהרות שונות בשם הבנק. קצין הציות של הבנק משתמש גם כ-RO לעניין FATCA.

בעקבות פרסום חוק "על הליכי אכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חוקיקה)", התשע"א-2011, אומץ בبنק ירושלים מגנן אכיפה מנהלית, אשר חוסה תחת דין ניירות ערך.

בהתאם לעקרונות שהותוו על-ידי רשות ניירות ערך, אישר הבנק תוכנית אכיפה פנימית מקיפה אשר נועדה למזער את חשיפת הבנק לטיון כי יוטל על הבנק סנקציות כספיות או אחרות בגין אי ציות של הבנק ו/או עובדיו להוראות הדינים החקים עליון.

ניהול סיכון הוצאות בبنק מתבצע ע"י קצינת הוצאות, הקופפה ישירות למנהל האגף לעוז משפטין ציות ואכיפה, שהינה חברה בהנהלת הבנק.

### **סיכון הלבנת הון ומימון טרור**

סיכון אישור הלבנת הון ומימון טרור (להלן: "הלבנת הון") הינו הסיכון להטלת עיצומים כספיים ממשמעותיים על הבנק לאור אי עמידה בהוראות החוק בנושא אישור הלבנת הון ואיסור מימון טרור וכן הטican להיווצרותה של אחריות פלילית של התאגיד ועובדיו. בנוסף, התממשות עבירה על הוואות הדין בתחום אישור הלבנת הון ומימון טרור עשויה לגרום לתממשות של טican מוניטין. במסגרת פעילותו חשוף הבנק לסייעי הלבנת הון ומימון טרור. חשיפתו זו מתמקדת הן בשלב פתיחת החשבון והן במהלך ניהול החשבון. הבנק עשוי להוחשף לגורמים המעניינים "לנצלו" לצורך הלבנת כספים שמקורם בעבירות שהוגדרו "כעבירות מקור" בחוק אישור הלבנת הון והן לצורך מימון טרור באמצעותו.

על הבנק חלות הוראות שונות במסגרת מניעת הלבנת הון ומימון טרור הכספיות בין היתר, החוק לאישור הלבנת הון, החוק לאיסור מימון טרור, צו אישור הלבנת הון, תקנות אישור מימון טרור, הוראת ניהול בנקאי תקן 411, חזירים שונים ועוד.

ניהול הסיכון בبنק מתבצע ע"י קצין הוצאות, הקופף ישירות למנהל האגף לעוז משפטין ציות ואכיפה, שהינה חברה בהנהלת הבנק. הדיקטוריון והנהלת הבנק קבעו נהלים ו מדיניות בנושא של אישור הלבנת הון ומימון טרור. הנחיות קצין הוצאות הין בהתאם ובכפוף להוראות החוק. תפקידיו כוללים, בין היתר, ביצוע בקורת אחר דיווחים על פי סוג וודוד הפעולה ודיווחם לרשות לאישור הלבנת הון ומימון טרור, העברת דיווחים על פעולות בלתי רגולות לרשות לאישור הלבנת הון, ביצוע בקורת שונות על פעילות בחשבונות שונים על פי הפרופיל שלהם, מתן עוז שוטף לטנפים בתחום זה וביצוע הדרכות המתואמות לעובדים השונים בبنק, על פי תפקידיהם.

לשם יישום החוק והטמעה חזוקנית של הוראותיו, מינה הבנק נאמני ציות וקציני פיקוח המשמשים גם כנציגי אישור הלבנת הון בסניפים ובמטה (להלן: "הנאמן"), אשר מהווים כתובת מקצועית ראשונה לעובדי הסניף או יחידה בהם הם עובדים בנושא מניעת הלבנת הון ומימון טרור, ומשמשים כגורם.

### **3.6. השפעת גורמי הסיכון על עסק התאגיד הבנקאי**

במהלך תקופת הדוח לא חל שינוי בגורמי הסיכון ובağדרת חומרתם.  
למידע נוסף [ראה דוח הדיקטוריון והנהלה לשנת 2017 של הבנק](#).

## **פרק 4 - מדיניות ואומדנים חשבונאיים קרייטיים, בקרות ונהלים**

### **4.1 מדיניות חשבונאית בנושא נושאים קרייטיים**

הדווחות הכספיים של הבנק ערוכים על פי עקרונות חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ועל פי הוראות המפקח על הבנקים והנהליות בדבר ערכית דוח כספי של בנק. עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים [בביאור מס' 1 לדוחות הכספיים](#). במהלך התקופה המדוחת לא אירעו שינויים במדיניות החשבונאית ואומדנים חשבונאיים של הבנק בנושאים קרייטיים, בהשוואה לשנת 2017.

### **4.2 בקרות ונוהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי**

הוראות המפקח על הבנקים מחייבות על תאגידים בנקאים את דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה- Sox Act. בהתייחס לסעיפים אלו נקבעו על-ידי ה-SEC וה- Public Company Accounting Oversight Board הוראות באשר לאחריות הנהלה לקביעתם וקיום של בקרות ונוהלים לגבי הגילוי ולקיים בקרה הפנימית על הדיווח הכספי וחווית דעת רואי החשבון המבקרים לגבי הביקורת של הבקרה הפנימית על דיווח כספי.

הוראות המפקח קובעות:

- תאגידים בנקאים יישמו את דרישות סעיפים 302 ו-404 וכן את הוראות ה-SEC שפורסמו מכוחם.
- בקרה פנימית נאותה מחיבת קיומ מערך בקרה על פי מסגרת מוגדרת ומוכרת, מודל ה- COSO 1992 Committee (Of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission הפנימית).

הבנק מיישם באופן שוטף את ההוראה.

### **הערכת בקרות ונוהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי**

הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנכ"ל והחובנאי הראשי של הבנק, הערכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחובנאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסקם ולדוח על המידע שהבנק נדרש לגלוות בדוח הרביעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### **שינויים בקרה הפנימית**

במהלך הרביעון שסתומים ביום 30 בספטמבר 2018 לא אירע כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

## פרק 5 - מידע נוסף

### 5.1 תרומות ופעולות קהילתית

הבנק תורם מזה שנים רכובות למטרות חברותיות שונות במסגרת תקציב הבנק המאושר מראש ובהתאם להחלטות ועדת תרומות של הנהלת הבנק ונוהל עבودת הוועדה. בתקופת הדוח לא ניתנו תרומות מעל 50 אלף ש"ח לפחות ייחיד.

תרומות הבנק מתמקדות בעיקר בעמותות הפעולות לסייע, תמיכה ועזרה לאוכלוסיות מוחלשות ונזקקות, כלכלית ופיזית. בין העמותות הללו ניתן למנות עמותות הפעולות לסייע לילדים ונוער במצוקה, נזקקים כלכלי, בעלי מוגבלויות ועוד. חלק מעמותות אלה, בנוסף לסייע הישיר הניתן על-ידין לאוכלוסיות הללו, פועלות גם לסייע לאנשים ולהלץ אותם ממעגל המצוקה בו הם נמצאים.

בשנים האחרונות, נטלו עובדים סנפי הבנק חלק בפעילויות התנדבותיות שונות בתחום העיר בה נמצא הסניף. הבנק מעודד פעילויות אלה בסיעו ובתרומות.

בנוסף, רוכש הבנק מתנות מבתי עסק או עמותות המעסיקות אוכלוסיות מוגבלות ונזקקות ומעניק אותן כמתנות לעובדי ומנהלי הבנק ולקוחותיו או תורם אותן לאוכלוסיות נזקקות.

### 5.2 נושאים נוספים

בחודש ספטמבר 2018 סיימם מר משה באואר את כהונתו כديرקטוריון בבנק לאחר כהונה של למעלה מ- 40 שנים, מהם שנים ארוכות כי"ר ועדת האשראי הדרקטוריונית של הבנק. הדרקטוריון מודה למר באואר ממיקמי הבנק ואחד מעמודי התווך שלו על תרומתו רבת השנים להתחדשותו וקידומו של הבנק.

עוד סיימו כהונתם כדרקטוריונים בבנק במהלך שנת 2018, ד"ר נורית קרואס (בהתום כהונה שנייה) בחודש ינואר, ומר רם הרמלך (בהתום שש שנים) בחודש ספטמבר. הדרקטוריון מודה לד"ר קרואס ולמר הרמלך על תרומתם לעבודת הדרקטוריון ועדות הדרקטוריון.

הדרקטוריון הבנק מביע את הערכתו ותודתו לעובדים ולמנהליהם של הבנק, על עבודתם המסורתית ותרומתם לקידום עסקיו.

gil topaz

זאב נהרי

מנהל כללי

יו"ר הדרקטוריון

22 בנובמבר 2018

דוח הדרקטוריון וה הנהלה

## הצהרה (certification)

אני, גיל טופז, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרביעוני של בנק ירושלים בעמ' (להלן: - "הבנק") לרבעון שהסתתיים ביום 30 בספטמבר, 2018 (להלן: - "הדווח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוצה כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדווח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדווח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוות את המצב הכספי, תוכנות הפעולות, השינויים בהן העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדווח.
  4. אני ואחרים בבנק המזהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם ולביקורם של בקרות ונוהלים לגבי היגיון ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דווח הדירקטוריון והנהלה"). וכן:
    - א. קבענו בקרות ונוהלים כאלה, או גרמנו לקבעות תחת פיקוחם של בקרות ונוהלים כאלה, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לדיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים, בפרט במהלך תקופה ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צזו, או גרמנו לקבעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צזו, המיעודת לספק מידה סבירה של ביצוחן לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיזוניות עורכים בהתאם לכללי חשבונות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיות;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי היגיון של הבנק והציגנו בדווח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי היגיון, לאחר התקופה המכוסה בדווח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדווח כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע בDOBUN זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המזהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפוי לפגועVICULTO של הבנק לרשותו, לעבד, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי Lageruoen אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

gil topaz  
מנהל כללי

## הצהרה (certification)

אני, אלכסנדר זלצמן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרביעוני של בנק ירושלים בעמ' (להלן: - "הבנק") לרבעון שהסתתיים ביום 30 בספטמבר, 2018 (להלן: - "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל ממצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו ממצג של עובדה מהותית הנחוצה כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנسبות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבדיקות המהוות את המצב הכספי, תוכנות הפעולות, השינויים בהן העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המזהירים הצהרה זו אחראים לקביעותם ולביקורם של בקרות ונוהלים לגבי היגיון ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דווח הדירקטוריון והנהלה"). וכן:
    - א. קבענו בקרות ונוהלים כאלה, או גרמנו לקביעותם תחת פיקוחם של בקרות ונוהלים כאלה, המיעדים להבטיח שמידע מהותי המתיחס לבנק, לרבות תאגידיים מאוחדים שלו, מובא לדיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידיים,פרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי צזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי צזו, המיעודת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדווחות הכספיים למטרות חיצונית ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיות;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי היגיון של הבנק והציגנו בדווח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות ונוהלים לגבי היגיון, לאחר התקופה המכוסה בדווח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו כל שינוי בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שארע בDOBUN זה שהופיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על בקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המזהירים הצהרה זו גילינו לראה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוואודות הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבדיקה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות מהותיות בקביעתה או בהפעלה של בקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפוי לפגועVICULTO של הבנק לרשותו, לעבד, לסקם ולדוח על מידע כספי; וכן
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת הנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד ממשמעותי בבדיקה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי Lagerou אחריות או אחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

### אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף  
הכספיים וחשבונאי ראשי





# **תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןיהם**

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןיהם ליום 30 בספטמבר 2018

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןימם ליום 30 בספטמבר 2018**

## תמצית דוחות כספיים - תוכן העניינים

71	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
73	תמצית דוח רוח והפסד מאוחד לתקופה שהסתימה ביום 30 בספטמבר 2018
74	תמצית דוח מאוחד על הרוח הכללי לתקופה שהסתימה ביום 30 בספטמבר 2018
75	תמצית AMAZ מאוחד ליום 30 בספטמבר 2018
76	תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד ליום 30 בספטמבר 2018
77	תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתימה ביום 30 בספטמבר 2018 באיורים לתוכנית דוחות כספיים בגיןם מאוחדים
79	1. עיקרי המדיניות החשבונאית
79	(1) כללי
79	(2) עקרונות הדיווח הכספי
79	(3) שימוש באומדן בערך דוחות כספיים
79	(4) מדיניות חשבונאית שיושמה בערך הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים
80	(5) יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני חקיקה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים
81	(6) תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יושם
83	(7) סיוג מחדש
84	2. הכנסות והוצאות ריבית
85	3. הכנסות מימון שאין מריבית
86	4. רוח (הפסד) כולל אחר מצטבר
88	5. השקעות בנירות ערך
92	6. סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
96	7. פיקדונות הציבור
97	8. זכויות עובדים
98	9. הלימוט ההון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים
100	10. התchingיות תלויות והתקשרות מיוחדות
102	11. פעילות במכשורים נגזרים
107	12. מגاري פעילות פיקוחיים
113	13. מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
127	14. נכסים והתchingיות לפי בסיס הצמדה
130	15א. יתרות ואומדן שווי הוגן של מכשורים פיננסיים
133	15ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן
136	15ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
137	15ד. מידע לגבי פרטיים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
138	16. נושאים שונים ואיורים לאחר תאריך המאזן





Building a better  
working world

טל. +972-3-6232525  
פקס +972-3-5622555  
ey.com

קופט פורר גבאי אט קסיר  
רח' מנחם בגין 144 א',  
תל-אביב 6492102

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

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק ירושלים בע"מ וחברות הבנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את המאזור הבינלאומי התמציתי המאוחذ ליום 30 בספטמבר, 2018 ואת הדוחות התמציטיים ביןים המוחדים על רוח והפסד, רווח כולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתינו באותו תאריך. הדירקטוריון וה הנהלה אחרים לערכיה ולהציגה של מידע כספי לתקופות ביןים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מוקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביןים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביןים אלה בהתאם על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה 1 של לשכת רואי החשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביןים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיפורו בסקירה של תאגידים בנקאים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביןים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחרים לעניינים הכספיים והחשבונאים, ומישום נהלי סקירה אנגלטיריים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מוקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שנירודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולות להיות מזוהים ביביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מוחווים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת לבנו דבר הגורם לנו לסביר שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהוויות, בהתאם לכללי חשבונאות מוקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביןים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןימם ליום 30 בספטמבר 2018**

## תמצית דוחות רוח והפסד מאוחדים לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בימים 31 בדצמבר						למשך חודשים שהסתיימו ביום 2017	למשך חודשים שהסתיימו ביום 2018	כambio
( מבוקר )	( בלתי מבוקר )	( בלתי מבוקר )	2017	2018				
473.5	351.2	397.4	101.8	130.6	2	הכנסותRibbit		
110.1	82.5	111.9	14.1	33.8	2	הוצאות, Ribbit		
<b>363.4</b>	<b>268.7</b>	<b>285.5</b>	<b>87.7</b>	<b>96.8</b>	<b>2</b>	<b>הכנסות Ribbit, נטו</b>		
36.9	32.1	31.5	7.2	12.1	6,13	הוצאות בגין הפסדי אשראי		
<b>326.5</b>	<b>236.6</b>	<b>254.0</b>	<b>80.5</b>	<b>84.7</b>		<b>הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>		
<b>הכנסות שאין מריבית</b>								
(0.6)	0.5	34.4	2.4	28.1	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאין מריבית		
*118.2	*90.3	73.4	*29.2	23.4		عملות		
11.5	8.6	29.6	2.9	2.9	16	הכנסות אחרות		
<b>129.1</b>	<b>99.4</b>	<b>137.4</b>	<b>34.5</b>	<b>54.4</b>		<b>סך כל הכנסות שאין מריבית</b>		
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>								
176.4	131.0	134.2	43.3	45.7		הוצאות והוצאות נילוות		
*99.2	*73.6	77.1	*24.7	26.2		אחזקה ופחות בניינים וציוד		
127.8	94.1	85.6	28.5	27.2		הוצאות אחרות		
<b>403.4</b>	<b>298.7</b>	<b>296.9</b>	<b>96.5</b>	<b>99.1</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>		
<b>רוח לפניהם</b>								
52.2	37.3	94.5	18.5	40.0				
15.2	11.2	24.3	6.0	7.7		הפרשה למיסים על הרוח		
<b>37.0</b>	<b>26.1</b>	<b>70.2</b>	<b>12.5</b>	<b>32.3</b>		<b>רוח נקי</b>		
<b>רוח למניה (בש"ח)</b>								
0.52	0.37	1.00	0.18	0.46		רווח נקי בסיסי ומודול למניה		
						המייחס לבבעלי מנויות הבנק (ש"ח)		

### אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף  
הכספיים וחטיבאי ראשי

### gil topaz

מנהל כללי

### זאב נהרו

יו"ר הדירקטוריון

\* סוג חדש לפרטים נוספים [באה בביורו ו\(7\)](#).

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

22 בנובמבר, 2018

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

### דוחות כספיים

## תמצית דוחות מאוחדים על הרווח הכללי לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

לשנה לשישה חודשים שהסתיימו ב-31 בדצמבר לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2017	2017	2018	2017	2018	ביאור
(בלתי מבוקר) (מבחן)					
37.0	26.1	70.2	12.5	32.3	רווח נקי
<b>רווח (הפסד) כולל אחר:</b>					
2.0	2.5	(2.0)	0.7	(0.6)	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(3.2)	0.3	-	-	(0.3)	התאמות של התחייבות בגין הטבות לעובדים
<b>רווח (הפסד) כולל אחר לפני מסים:</b>					
0.3	(1.0)	0.7	(0.2)	0.3	השפעת המס המתייחס
<b>רווח (הפסד) כולל אחר לאחר מסים</b>					
<b>36.1</b>	<b>27.9</b>	<b>68.9</b>	<b>13.0</b>	<b>31.7</b>	<b>רווח הכללי</b>

הបיאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2018**

## תמצית מאוזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2018

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2017	2017	2018	ביור	
(מ백ר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
<b>נכסים</b>				
2,659.0	1,916.3	2,130.4		מזומנים ופיקדונות בبنקים
858.3	1,020.9	1,308.7	5	נייר ערך <sup>(1)</sup>
9,772.4	9,853.9	10,002.2	6.13	אשראי הציבור
(101.7)	(104.4)	(106.7)		הפרשה להפסדי אשראי
9,670.7	9,749.5	9,895.5		אשראי הציבור, נתן
150.6	148.2	154.1		בנייה וציוד
0.4	0.5	0.1		נכסים בלתי מוחשיים
64.0	54.8	3.1	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
150.6	150.4	165.4		נכסים אחרים
<b>13,553.6</b>	<b>13,040.6</b>	<b>13,657.3</b>		<b>סה"כ הנכסים</b>
<b>התחביבות והון</b>				
10,560.1	10,462.4	10,422.6	7	פיקדונות הציבור
33.6	37.8	35.1		פיקדונות בנקים
34.9	147.0	325.0		פיקדונות הממשלה <sup>(3)</sup>
-	-	208.4		נייר ערך שהושאל או נמכר במסגרת הסכם רכש חוזה <sup>(3)</sup>
1,872.2	1,366.2	1,620.7		אגרות חוב וככבי התחביבות נדחים
66.2	58.0	5.8	11	התחביבות בגין מכשירים נגזרים
149.3	140.1	153.7		התחביבות אחרות <sup>(2)</sup>
<b>12,716.3</b>	<b>12,211.5</b>	<b>12,771.3</b>		<b>סה"כ התחביבות</b>
837.3	829.1	886.0		הון עצמאי
<b>13,553.6</b>	<b>13,040.6</b>	<b>13,657.3</b>		<b>סה"כ התחביבות והון</b>

(1) לפרטים בדבר ניירות ערך הנמדדים בשווי הוגן, ובדבר ניירות ערך ששועבדו ראה ביאור 5.

(2) מה הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזנים בנק ובماוחד לימים 30 בספטמבר 2018, 30 בספטמבר 2017 ו-31 בדצמבר 2017 בסך 3.0 מיליון ש"ח, 3.1 מיליון ש"ח ו-3.2 מיליון ש"ח, בהתאם.

(3) סוג חדש לפטלים נוספים [ראה בכיוור 11\(7\)](#).

הبيانים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוחות על השינויים בהון מואחד לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2018

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

							סה"כ
		רווח	הון				
		עדיפים	(הפסד)				
		(גרענות)	הণיות				
		סך הכל	הון				
		הון	הון				
		הון	הון				
		הון עצמאי	הון עצמאי				
<b>א. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2018 וביום 30 בספטמבר לשנת 2017 (בלתי מוקר)</b>							
860.0	635.6	(2.4)	226.8	99.5	127.3		יתרה ליום 30 ביוני 2018
32.3	32.3	-	-	-	-		רווח נקי בתקופה
(5.7)	(5.7)	-	-	-	-		דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
(0.6)	-	(0.6)	-	-	-		רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>886.0</b>	<b>662.2</b>	<b>(3.0)</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>		<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b>
816.1	588.8	0.5	226.8	99.5	127.3		יתרה ליום 30 ביוני 2017
12.5	12.5	-	-	-	-		רווח נקי בתקופה
0.5	-	0.5	-	-	-		רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>829.1</b>	<b>601.3</b>	<b>1.0</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>		<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>
<b>ב. דוח על השינויים בהון העצמי לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2018 וביום 30 בספטמבר לשנת 2017 (בלתי מוקר)</b>							
837.3	612.2	(1.7)	226.8	99.5	127.3		יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מקור)
70.2	70.2	-	-	-	-		רווח נקי בתקופה
(14.5)	(14.5)	-	-	-	-		דיבידנד
(5.7)	(5.7)	-	-	-	-		דיבידנד שהוכרז וטרם שולם
(1.3)	-	(1.3)	-	-	-		רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>886.0</b>	<b>662.2</b>	<b>(3.0)</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>		<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b>
808.3	582.3	(0.8)	226.8	99.5	127.3		יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מקור)
26.1	26.1	-	-	-	-		רווח נקי בתקופה
(7.1)	(7.1)	-	-	-	-		דיבידנד
1.8	-	1.8	-	-	-		רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>829.1</b>	<b>601.3</b>	<b>1.0</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>		<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>
<b>ג. דוח על השינויים בהון העצמי לשנת 2017 (מקור)</b>							
808.3	582.3	(0.8)	226.8	99.5	127.3		יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
37.0	37.0	-	-	-	-		רווח נקי בתקופה
(7.1)	(7.1)	-	-	-	-		דיבידנד
(0.9)	-	(0.9)	-	-	-		רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<b>837.3</b>	<b>612.2</b>	<b>(1.7)</b>	<b>226.8</b>	<b>99.5</b>	<b>127.3</b>		<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</b>

הបיאורים לדוחות כספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוחות כספיים מואחדים ביןימם ליום 30 בספטמבר 2018**

# תמצית דוחות על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2018

סכוםים מדוחים במיילוני ש"ח

לשנה שהסתיים ביום 31 בדצמבר	لמשעה חודשיים שהסתיים ביום 30 בספטמבר		לשולשה חודשים שהסתיים ביום 30 בספטמבר		
	2017	2017	2017	2018	
( מבוקר )	( בלתי מבוקר )	( בלתי מבוקר )			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>					
37.0	26.1	70.2	12.5	32.3	רוח נקי לשנה
					התאמות:
55.7	41.4	46.2	13.8	15.3	פחות על בניינים וציוד
36.9	32.1	31.5	7.2	12.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(1.8)	(1.6)	(27.5)	(1.3)	(27.7)	רוח מכירת ניירות ערך זמינים למכירה
-	-	-	(0.5)	-	ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה
2.6	2.7	0.9	0.6	0.4	הפסד שמקורו וטרם מושם מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(2.7)	13.6	5.2	*4.3	3.6	מיסים נדחים, נטו
3.9	0.7	0.2	(0.2)	(0.4)	פיקוח פרישה - גידול בעודף העותדה על יעודה (גידול בעודף העותדה על העותודה)
8.5	7.1	17.0	(5.4)	27.3	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
<b>שינויי נטו בנכסים שוטפים:</b>					
82.5	8.5	(256.3)	(87.9)	(78.5)	אשראי לציבור
87.1	96.3	60.9	22.5	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
219.9	150.8	(144.7)	227.5	193.4	ניירות ערך למסחר
(1.5)	(19.0)	(19.0)	(9.6)	(4.1)	נכסים אחרים
<b>שינויי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>					
(2.9)	1.3	1.5	0.3	0.4	פיקדונות מبنקים
(308.2)	(405.9)	(137.5)	(206.9)	136.0	פיקדונות הציבור
*(556.6)	*(444.5)	290.1	*(399.1)	(187.6)	פיקדונות הממשלה
*-	*	208.4	*	-	ניירות ערך שהושאלו
(80.5)	(88.7)	(60.4)	(19.1)	(1.6)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6.6	0.3	85.7	(5.6)	38.2	התחivableות אחרות
5.2	4.0	(14.0)	*0.6	(4.1)	השפעת תנעות בשער החליפין על יתרות המזומנים
<b>(408.3)</b>	<b>(574.8)</b>	<b>158.4</b>	<b>(446.3)</b>	<b>155.0</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

\* סוג חדש  
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלבד נפרד מהם.

# תמצית דוחות על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופה שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2018 (המשך)

סכוםים מדוחים במיילוני ש"ח

לשנה שהסתיים ביום 31 דצמבר	لتשעה חודשים שהסתיים ביום 30 בספטמבר		לשולשה חודשים שהסתיים ביום 30 בספטמבר		(בלוטי מבוקר) (מבחן)
	2017	2018	2017	2018	
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>					
(2,845.3)	(2,386.9)	(1,309.5)	(943.2)	(693.3)	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה <sup>(2)</sup>
2,468.3	2,089.4	1,039.1	797.0	912.6	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
726.0	554.6	(27.7)	292.1	(50.1)	תמורה מפדיין ניירות ערך זמינים למכירה
(51.1)	(38.1)	(57.3)	(11.4)	(10.4)	רכישת בניינים וציוד
0.5	-	-	-	-	תמורה ממימוש בניינים וציוד
<b>298.4</b>	<b>219.0</b>	<b>(355.4)</b>	<b>134.5</b>	<b>158.8</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>					
505.4	-	-	-	-	הנפקת איגרות חוב וככבי התקציבות נדחים
(246.2)	(238.8)	(331.1)	(76.9)	(149.9)	פדיון איגרות חוב וככבי התקציבות נדחים
(7.1)	(7.1)	(14.5)	(2.3)	(5.7)	דיבידנד ששולם לבבעלי מננות
<b>252.1</b>	<b>(245.9)</b>	<b>(345.6)</b>	<b>(79.2)</b>	<b>(155.6)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
(5.2)	(4.0)	14.0	(0.6)	4.1	השפעת תנומות בשער החליפין על יתרות המזומנים
142.2	(601.7)	(542.6)	(391.0)	158.2	אידול במזומנים ופיקדונות בبنקים
2,522.0	2,522.0	2,659.0	2,307.9	2,017.1	יתרת מזומנים ופיקדונות בبنקים לתחילת השנה
<b>2,659.0</b>	<b>1,916.3</b>	<b>2,130.4</b>	<b>1,916.3</b>	<b>2,179.4</b>	<b>יתרת מזומנים ופיקדונות בبنקים לסוף השנה</b>
<b>ריבית ומיסים ששולם ו/או התקבלו:</b>					
599.6	448.0	459.2	136.1	152.2	ריבית שהתקבלה
149.3	116.7	96.5	31.3	26.8	ריבית שעולמה
33.1	25.2	24.4	9.5	7.0	مיסים על הכנסה ששולם
18.7	16.0	0.6	-	-	מיסים על הכנסה שהתקבלו
<b>נספח ג' - פעולות השקעה שלא במצוון בתקופת הדוח</b>					
8.5	4.3	0.9	4.3	0.9	רכישת רכוש קבוע בארץ

הបיאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2018**

## **ביאור 1 - מדיניות חשבונאית**

### **1. כלל**

בנק ירושלים בע"מ ("הבנק") הינו בנק מסחרי העוסק בעיקר בתחום אשראי לדירות ואשראי קמעונאי אחר, במימון בנייה לדירות וכן בגין פיקוחות לזמן קצר, פעילות בשוק ההון, ניהול חברותות ע"ש ומתקן שירותים בנכונות פרטית לחשבוי חזק. הבנק הינו חברה בת של "יצוא" חברה להשקעות בע"מ (להלן - "יצוא") ומניותיו רשומות למסחר בבורסה לנירות ערך בתל-אביב.

תמצית הדוחות הכספיים הבנויים המאוחדים ליום 30 בספטמבר, 2018, כוללת את אלה של הבנק ושל החברות הבנות שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים הבנויים המאוחדים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותם יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיים ביום 31 בדצמבר, 2017, והបיאורים הנלוים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית הדוחות הכספיים הבנויים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שIOSCO בדוחות השנתיים מעט המפורטים בסעיפים 5 ו- 6 להלן.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים הבנויים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 22 בנובמבר, 2018.

### **2. עקרונות הדיווח הכספי**

תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ערכוים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להנחיות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחהיתו. בעיקר הנשיים, הוראות אלה מבוססות על כלל החשבונאות המקובלות בארץ"ב. בנושאים הנוגעים, שהם פחות מהותיים, הוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כלל החשבונאות המקובלות בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התיחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כלל החשבונאות המקובלות בבנקים בארץ"ב.

### **3. שימוש באומדנים בעריכת דוחות כספיים**

הकנת הדוחות הכספיים, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלות בישראל (Israeli GAAP) והוראות המפקח על הבנקים והנחהיתו, דורשת מה הנהלה שימוש באומדנים, העריכות ושיקול דעת המשמשים על יישום המדיניות ועל הסכומים המדוחים של נכסים והתcheinויות, על הגילוי המתיחס לנכסים תלויים והתcheinויות תלויות וכן על סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שהתcheinויות בפועל עלולות להיות שונות מಅומדנים אלה.

בעת איבושם של אומדנים חשבונאים המשמשים בהקנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרש הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ואיורים הכרוכיםabei וודאות מסוימות. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עבודות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים והනחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עדית מושפעת.

### **4. מדיניות חשבונאית שIOSCO בעריכת הדוחות הכספיים בעת צירופי עסקים**

ביום 12 במרץ, 2014, נתקבלה מרשות המיסים החלטת המיסי לביוצע שניי מבנה לפיו, אושרה תקנית המיזוג ליום 31 בדצמבר, 2013, של חברת כל פיננסים בטוחה ניהול השקעות בע"מ וחברת הבת, כל פיננסים בטוחה ברוקראז' בע"מ לתוך בנק ירושלים. ההפסדים העסקיים של חברות אלו אשר הסתכמו בכ- 217.5 מיליון ש"ח ליום שנות 2013, בהתאם להסכם עם רשות המיס, מותרים בניכוי לצורך מס ע"פ 9 שנים, ובלבך שסקום הניכוי לכל שנה לא עילתה על 50% מן הרוח לטרci מס חברות באותה שנה. יתרת ההפסד שלא יותר עקב מגבלת זו, יותר במלואו בשנה העשויתית. כתוצאה מתאמת שווי הנכסים שנרכשו על ידי הבנק בעת רכישת כל פיננסים בטוחה, נוצר רוח מרכישה בסך של 57.1 מיליון ש"ח. על פי הנחיה הפיקוח על הבנקים, רוח זה נרשם כהכנסה נדירה במאזן הבנק, אשר מופחת על פני תקופה של 5 שנים בקו ישר (11.4) מיליון ש"ח לשנה בשנים 2014 עד 2018 (עד 2018) ממועד הרכישה בדוח רוח והפסד בסעיף הכנסות אחרות.

## **ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)**

**5. ישום לראשונה של תקni חשבונאות, עדכni תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים**  
 החל מתקופות הדיווח המתחלות ביום 1 בינואר, 2018 מיישם הבנק לראשונה תקנים חשבונאים והוראות כמפורט להלן:

### **5.1 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "הכנסה מחזדים עם לקוחות"**

ביום 11 בינואר, 2015 פרסם המפקח על הבנקים חוזר ובו תיקונים להוראות הדיווח לציבור בנושא אימוץ עדכון כללי חשבונאות בנושא "הכנסה מחזדים עם לקוחות". התיקונים נועדו להתאים את הוראות הדיווח לציבור לכללי החשבונאות המקובלים באלה"ב בנושא "הכנסה מחזדים עם לקוחות". העדכון קובע כי הכנסה תוכר תוך שימוש מודל בן חישה שלבים, הכוללים, בין היתר, שלבים ליזוי חזה עם לקוחות ולקביעת מחיר העסקה, כללים המגדירים כיצד יש להפריד את החזה למרכיביו השונים ואת האופן בו יש ליחס את מחיר העסקה הכללי לכללים שקובע העדכון לגבי כמו כן, בהתאם לעדכון, יש להכיר בהכנסה בגין כל מרכיב מזוהה בנפרד, זאת בהתאם לכללים שקובע העדכון לגבי עיתוי ההכרה בהכנסה - במועד ספציפי או על פני זמן.

ההוראות החדשנותחולות מיום 1 בינואר, 2018. ליישום ההוראות הנ"ל לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים המאוחדים.

### **5.2 הוראות המפקח על הבנקים בנושא "דיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים באלה"ב"**

ביום 13 באוקטובר, 2016, פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא "דיווח של תאגידים בנקאים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים באלה"ב" המתאים את הטיפול החשבוני בנושאים שונים לכללי החשבונאות המקובלים בנקים באלה"ב.

להלן עיקר התיקונים להוראות:

- א. נכסים לא שוטפים המוחזקים למכירה ופעילותות שהופסקו - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 20-205 בקודיפיקציה בדבר "פעילותות שהופסקו".
  - ב. רכוש קבוע, ירידת ערך רכוש קבוע, נדלין להשקעה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 360 בקודיפיקציה בדבר "רכוש קבוע".
  - ג. רווח למניה - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 260 בקודיפיקציה בדבר "רווח למניה".
  - ד. דוח על תזרימי מזומנים - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 10-230 בקודיפיקציה בדבר "דוחות תזרים מזומנים".
  - ה. דיווח לתקופותBINIM - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 270 בקודיפיקציה בדבר "דיווח כספי לתקופותBINIM".
  - ו. היון ריבית - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 20-835 בקודיפיקציה בדבר "היון ריבית".
  - ז. ערביות - תאגיד בנקאי נדרש לאמץ את נושא 460 בקודיפיקציה בדבר "ערביות".
- הוראות חוזר זה יושמו החל מיום 1 בינואר, 2018 ואילך ככלו תיקון למפרע של מספרי השוואה, אם הדבר נדרש. ליישום החוזר לא הייתה השפעה מהותית על הבנק.

### **5.3 תיקון מס' 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר תגמול - הטעות פרישה, שיפור הציגה של עלות פנסיה נטו לתקופה ועלות הטבה לאחר פרישה נטו לתקופה:**

ביום 1 בינואר, 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "תיקון מס' 07-2017 לקודיפיקציה של ה-FASB בדבר שיפור הציגה של הוצאות בגין פנסיה וויטבות אחרות לאחר סיום העבודה". בהתאם לחוזר, בחודש מרץ 2017 פרסמה ה-FASB את תיקון מס' 07-2017 לקודיפיקציה לגבי תגמול הטעות פרישה - שיפור הציגה של הוצאות בגין פנסיה וויטבות אחרות לאחר סיום העבודה. התיקון מבהר כי יש להפריד את רכיבי עלות הטבה שנכללים בהוצאות השכר בדוח רווח והפסד כך שרק עלות השירות תיווצר בהוצאות השכר ואילו את שאר העליות יש להציג בהוצאות שאינן תפעליות (הוצאות אחרות). יתר על כן, הובחר כי רק עלות השירות ניתנת להיוון, במקרים בהם מתאפשר הרוון הוצאות שכר, ולא מתאפשר רכיבי עלות הטבה.

תאגיד בנקאי וחברת כרטיסי אשראי נדרשים ליישם את התקיקונים מיום 1 בינואר, 2018 ואילך.

## **ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)**

התיקונים מושמים למפרע עבור ההציגה של עלות השירות ויתר הרכבים של עלות הטבה נטו בדוח רוח והפסד ובאופן של مكان ולהבא לגבי היון של רכיב עלות השירות בעלות הטבה נטו.

השפעה של אימוץ ההוראות הנ"ל על תמצית הדוחות הכספיים בייעם של הבנק אינה מהותית.

### **6. תקni חשבונאות חדשות והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישום**

#### **6.1 חזר של הפיקוח בדבר אימוץ עדכנים לכללי החשבונאות המקובלים בبنקים בארא"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספת**

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים חזר בדבר "אימוץ עדכנים לכללי החשבונאות המקובלים בبنקים בארא"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים והוראות נוספת". בהתאם לחוזר, על התאגידים הבנקאים להעורר לשימוש עדכנים שחלו בכללי החשבונאות המקצועיים בبنקים בארא"ב בשנים האחרונות, בנושאים הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL- Current Expected Credit Losses) מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילותות גידור, והטיפול החשבוני בחכירות. מטרת הכללים החדשאים היא לשפר את איכות הדיווח הכספי ולחזק את אימון הציבור בדוחות הכספיים של הבנקים. בהתאם לחוזר, תאגידים בנקאים נדרשים לאמצן את העדכנים לכללי החשבונאות המקצועיים בبنקים בארא"ב הבאים:

##### **6.1.1 תיקון מס' 13-2016 לקובדיפיקציה של ה-FASB בדבר מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי:**

בחודש יוני, 2016 פרסמה ה-FASB את 13-2016 ASU (להלן: "העדכן"), שמטרתו העיקרית הינה לספק מידע שימושי יותר למשתמשי הדוחות הכספיים בנוגע להפסדי האשראי הצפויים בגין מכשירים פיננסיים ובegan מחוביות אחרות למtan אשראי, בכל מועד דיווח. לצורך כך, התיקונים בעדכן זה מחייבים את שיטת הפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתחוו בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים ודורשת התהשבות בטוחה ורחב יותר של מידע סביר ותומך בהערכת הפסדי אשראי.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכן:

נכיסים הנמדדים בעלות מופחתת:

- נכס פיננסי (או קבוצה של נכסים פיננסיים) הנמדד בעלות מופחתת יוצג בסכום נטו שצפוי שייגבה. ככלומר, הפרשה להפסדי אשראי תקטין את העלות המופחתת של הנכס הפיננסי הקשווה.
- דוח רוח והפסד ישחק את המדידה של הפסדי אשראי בגין נכסים פיננסיים שהוכרו במהלך התקופה, כמו גם שינויים בהפסדי האשראי הצפויים שחלו במהלך התקופה.
- המדידה של הפסדי האשראי הצפויים ת发生变化 על מנת רלוונטי בנוגע לאיורו עבר לרבות ניסיון היסטורי, לתנאים הנוכחיים ולתחזיות סבירות ותומכות המשפיעות על יכולת האביה של הסכם המדועות.
- עודכנו ההנחה בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איקות אשראי שהידדרה.

ניירות ערך של חוב המטוגנים כэмינים למכירה:

- הפסדי אשראי המתיחסים לנירות ערך של חוב המטוגנים כэмינים למכירה יוכרו כהפרשה להפסדי אשראי ולא כמחיקה של ניר הערך. הפסדי אשראי ובittel הפסדי אשראי יוכרו בדוח רוח והפסד לתקופה השוטפת.
- התאגיד הבנקאי לא ישמש במשך הזמן שבו ניר הערך נמצא בפוזיציית הפסד שטרם מוגש כדי להימנע מהכרה בהפסדי אשראי. בקביעה אם קיימים הפסדי אשראי, לא נדרש להתחשב בתנודות ההיסטורית והמשתמעת של השווי הוגן של ניר הערך ובשינויים בשווי הוגן לאחר מועד הדיווח.
- עודכנו ההנחה בנוגע לנכסים פיננסיים שנרכשו עם איקות אשראי שהידדרה.
- בהתאם לחוזר, נדרש לישם את התקיקונים בעדכן זה החל מיום 1 בינואר, 2021 ואילך. הישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארא"ב.
- הבנק בוחן את השלכות יישום ההוראות הנ"ל על הדוחות הכספיים אך אין ביכולתו בשלב זה להעריך את תוצאותיו.

## **ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)**

### **6.1.2 תיקון מס' 01-2016 לקובדיפיקציה של ה-FASB בדבר הכרה ומדדיה של נכסים פיננסיים ושל התחביבות פיננסיות:**

בחדש ינואר 2016 פרסמה ה-FASB את 01-2016 ASU (להלן: "העדכון"), שמתיחס להיבטים מסוימים בכללי ההכרה, המדייה, ההצעה והגילוי של מכשירים פיננסיים.

להלן סקירה של השינויים העיקריים בעדכון:

- השקעות בנירות ערך הונאים (למעט השקעות המטפלות לפי שיטת השווי המאזני או השקעות בחברות בנות), בכלל, תימדדנה לפי שווי הוגן דרך והפסד. למרות האמור לעיל, תאגיד בנקאי רשאי למדוד השקעות בנירות ערך הונאים שהשווי ההוגן שלהם אינו ניתן לקביעה ב naked לפי עלות בנקול לריקי ירידת ערך, תוך התאמות לשינויים במחירים נצפים בעסקאות וגילות עבור השקעה זהה או דומה של אותן המנפיק. כל ההתאמות עלות השקעה נזקפות לדוח רוח והפסד. העדכון מפשט את הבדיקה לריקת ערך של השקעות אלו שמיושמת לגביון ההקללה הפרקטית כאמור, על ידי הוספת דרישת בדיחה אינטואטיבית שתבצעו בכל תקופת דיווח, לצורך זיהוי ירידת ערך. כמו כן, ניתן 'לבטל' הפסד מרידת ערך שהוכר בעבר בגין הגיול העוקב במחור נצפה.
- עבור התחביבות פיננסיות שנבחרה לאביה חלופת השווי ההוגן, נדרש להציג בפרט ברווח כולל אחר את החלק מסך השינוי בשווי ההוגן של התחביבות הנובע בתוצאות המשיכו משיכו באישורי הספציפי של המכשיר.
- נכסים פיננסיים והתחביבות פיננסיות יוצגו בנפרד, לפחות עדות הכספיים, לפי קטגוריות המדידה וצורת הנכס הפיננסי (כלומר, נירחות ערך או הלוואות וחיברים).
- נדרש להעיר את הצורך ביתרת הפרשה בגין נכס מסוים הקשור לנירחות ערך זמינים למכירה, יחד עם נכסים נוספים אחרים של התאגיד הבנקאי.
- בוטלה דרישת הגילוי לשיטות ולהנחות המשמעותיות ששימושו לאמידת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים הנמדדים בעלות מופחתת במאזן).

בהתאם לחוזר, נדרש לישם את התיקונים בעדכון זה החל מיום 1 בינואר 2019 ואילך.  
בהתאם לעדכון, למעט התקון המתיחס לתחביבות שנבחרה לאביה חלופת השווי ההוגן, אשר דרש ההצעה נפרדת של חלק מהשינוי בשווי ההוגן שלו ברוחו כולל אחר, אימוץ מוקדם של התקיקונים בעדכון אינו מותר. התקיקונים יושמו על ידי הכרה בהשפעה המctrברת כתיאום למאהן בתחילת התקופה השנתית של האימוץ. התקיקונים הקשורים לנירחות ערך הונאים שהשווי ההוגן שלהם ניתן לקביעה naked (לרכבות דרישת הגילוי) יושמו באופן פרוספקטיבי עבור השקעות בנירות ערך הונאים הקיימות במועד האימוץ.  
להערכת הבנק, ההשפעה של אימוץ העדכון הניל על הדוחות הכספיים אינה צפואה להיות מהותית.

### **6.1.3 תיקון מס' 02-2016 לקובדיפיקציה של ה-FASB בדבר חכירות:**

בחדש פברואר 2016 פרסמה ה-FASB את 02-2016 ASU (להלן: "העדכון"), אשר קובע כלל חשבונאות מעודכנים בכללי חכירות. המטרת העיקרית של הכללים החדשניים היא לשקר בדוחות הכספיים באופן מלא את רמת המינוף שנוצרת מחוזי חכירה ארכוי טוועת.

- להלן תמצית עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבוני בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאים בעקבות יישום הכללים אלה:
- תאגידים בנקאים שהוכרו נכסים לתקופה שלונה על 12 חודשים, ייכרו בהם במאזן, גם אם החכירה מסוגת כחכירה תפעולית.
  - בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנקס החכורה, ומנגד תירשם התחביבות לשלם בגין החכירה.
  - עסקאות שבahn תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוchar אותו בחזרה יכול בנסיבות מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה Chubbונאי, בכפוף לכך שמתיקיימים תנאים מסוימים שפורטו בתיקן החדש.
  - בהתאם לחוזר, נדרש לישם את התקיקונים בעדכון זה החל מיום 1 בינואר, 2020 ואילך. יש לכלול גילוי כמותי על ההשפעה הצפואה של עדכון הטיפול החשבוני בחכירות לא יותר מהדוח הכספי לרבעון השני של שנת 2019. כמו כן נקבע בחוזר כי נכס סיכון בגין הזכות שימוש (right of use) בגין חכירות תפעולית שיוכרו במאזן ישוקלו ב-100% לצורך יחס ההון המזער.

## **ביאור 1 - מדיניות חשבונאית (המשך)**

בהתאם לעדכון, התיקון יושם לפי שיטת יישום למפרע מותאמת (modified retrospective). אימוץ מוקדם מותר להערכת הבנק, ההשפעה הצפואה של אימוץ העדכון הנ"ל על יחס ההון המזרחי הינה קיטון של כ-2.0 נקודות האחוז.

### **7. סיווג מחדש**

- הבנק סיווג מחדש באמצעות תמציתו המאוחד את מספרי ההשוואה לימים 30 בספטמבר, 2017 ו-31 בדצמבר, 2017 סך של 147.0 מיליון ש"ח, ו- 34.4 מיליון ש"ח, בהתאם, מסעיף ניירות ערך שהושאלו לסעיף פיקדנות הממשלה.
- הבנק סיווג מחדש בדוח רוח והפסד את מספרי ההשוואה לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017 ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017 בסך 1.0 מיליון ש"ח, 2.9 מיליון ש"ח, ו- 3.6 מיליון ש"ח, בהתאם, מסעיףعمالות לסייע אחזקה ופחות בניינים וכיוד.

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

				לשושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2017	2018	2017	2018	
(בלמי מוקדם)				
<b>א. הכנסות ריבית</b>				
347.7	<b>393.1</b>	100.7	<b>129.0</b>	מאראי לציבור
0.9	<b>0.8</b>	0.3	<b>0.1</b>	מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים
-	<b>0.1</b>	-	<b>0.1</b>	מפיקדונות בبنקים
2.6	<b>3.4</b>	0.8	<b>1.4</b>	מאגרות חוב
-	-	-	-	מנכסים אחרים
<b>351.2</b>	<b>397.4</b>	<b>101.8</b>	<b>130.6</b>	<b>סה"כ הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>				
54.5	<b>70.7</b>	11.6	<b>21.1</b>	על פיקדונות הציבור
1.4	<b>1.6</b>	0.3	<b>0.5</b>	על פיקדונות מבנים
0.2	<b>0.2</b>	-	<b>0.1</b>	על פיקדונות הממשלה
-	-	-	-	נייר ערך שהושאל או נמכר במסגרת ריפ"ו
26.4	<b>39.4</b>	2.2	<b>12.1</b>	על תעוזות התchiaיות וכתבי התchiaיות נדחים
82.5	<b>111.9</b>	14.1	<b>33.8</b>	<b>סה"כ הוצאות הריבית</b>
<b>268.7</b>	<b>285.5</b>	<b>87.7</b>	<b>96.8</b>	<b>סה"כ הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>				
2.3	<b>3.2</b>	0.7	<b>1.3</b>	贊明ות למכירה
0.3	<b>0.2</b>	0.1	<b>0.1</b>	למסחר
<b>2.6</b>	<b>3.4</b>	<b>0.8</b>	<b>1.4</b>	<b>סה"כ כולל בהכנסות ריבית</b>

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בין ימים ליום 30 בספטמבר 2018**

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאין מריבית

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

		לשנה חודשים		סהטימנו ביום 30 בספטמבר	לשנה חודשים
2017	2018	2017	2018		
(בלתי מבוקר)					

### א. הכנסות מימון שאין מריבית בגין פעילותות שאין למטרות מסחר

1. מפעילות במכירים נגזרים					
(5.1)	<b>(5.0)</b>	(0.2)	<b>2.2</b>	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>	
2.3	<b>4.4</b>	(0.4)	<b>(1.9)</b>	<b>2. 르שי שער, נטו (לא השפעת נגזרים)</b>	
				<b>3. מהשקה באגרות חוב</b>	
2.4	<b>0.5</b>	1.5	<b>0.7</b>	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(3)</sup>	
(0.8)	-	(0.2)	-	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה <sup>(3)</sup>	
-	-	0.5	-	ביטול הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמין למכירה <sup>(3)</sup>	
1.6	<b>0.5</b>	1.8	<b>0.7</b>	סך הכל מהשקה באג"ח	
				<b>4. מהשקה במניות</b>	
-	27.0	-	27.0	רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה <sup>(7)</sup>	
1.6	<b>10.7</b>	1.6	-	<b>5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו</b>	
0.4	<b>37.6</b>	2.8	<b>28.0</b>	סך הכל הכנסות מימון שאין מריבית בגין פעילויות שאין למטרות מסחר	

### ב. הכנסות מימון שאין מריבית בגין פעילותות למטרות מסחר

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכירים אחרים					
(0.5)	<b>(1.9)</b>	0.1	<b>0.1</b>	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו	
0.6	<b>(1.4)</b>	(0.5)	<b>0.1</b>	מתאימות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו <sup>(4)</sup>	
-	<b>0.1</b>	-	<b>(0.1)</b>	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מתאימות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(5)</sup>	
0.1	<b>(3.2)</b>	(0.4)	<b>0.1</b>	<b>סך הכל בגין פעילותות למטרת מסחר</b>	
0.5	<b>34.4</b>	2.4	<b>28.1</b>	<b>סך הכל הכנסות מימון שאין מריבית</b>	

(1) מכירים נגזרים המהווים חלק מערכ ניהול הכספי והתחזיות של הבנק, אשר לא יעדו ליחס גודר.

(2) מה בגין נגיד או שראי, בהם התאגיד הבנקאי מוטב ליום 30.9.2018 בסך של (1.5) מיליון ש"ח ו- 0.5 מיליון ש"ח לשנה חודשים בהתאם (ליום 30.9.2017 בסך של 0.7 מיליון ש"ח ו-(0.3) מיליון ש"ח לשנה חודשים ושלשה חודשים).

(3) סוג חדש מרוחק כולל אחר מצטבר.

(4) מה חלק הרוחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח ותעודות סל למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובماוחד, לימים 30.09.2017, 30.09.2018, 30.09.2019 בסך של (0.4) מיליון ש"ח ו-(0.6) מיליון ש"ח, בהתאם.

(5) מה חלק הרוחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובماוחד, לימים 30.09.2018, 30.09.2019, 30.09.2017 בסך של (0.1) מיליון ש"ח ו- 0.5 מיליון ש"ח, בהתאם.

(6) מציין סכום הנמוך מ- 0.1 מיליון ש"ח.

(7) נובע מכירת מניות ערך בתל אביב לפרטים נוספים [ראה ביאור 16](#).

## ביאור 4 - רוח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

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

1. לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2018 וביום 30 בספטמבר לשנת 2017  
(בלתי מבוקר)

סה"כ	התאמות בגין הצגת בגין הנסיבות ניירות ערך זמינים לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו	
(2.4)	(1.3)	(1.1)	יתרה ליום 30 ביוני 2018 (בלתי מבוקר)
(0.6)	(0.2)	(0.4)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(3.0)</b>	<b>(1.5)</b>	<b>(1.5)</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b>
0.5	0.9	(0.4)	יתרה ליום 30 ביוני 2017 (בלתי מבוקר)
0.5	-	0.5	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>1.0</b>	<b>0.9</b>	<b>0.1</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>

2. לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר לשנת 2018 וביום 30 בספטמבר לשנת 2017  
(בלתי מבוקר)

(1.7)	(1.5)	(0.2)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017 (מבוקר)
(1.3)	-	(1.3)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(3.0)</b>	<b>(1.5)</b>	<b>(1.5)</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2018</b>
(0.8)	0.7	(1.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016 (מבוקר)
1.8	0.2	1.6	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>1.0</b>	<b>0.9</b>	<b>0.1</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2017</b>

### 3 לשנת 2017 (מבוקר)

(0.8)	0.7	(1.5)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
(0.9)	(2.2)	1.3	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(1.7)</b>	<b>(1.5)</b>	<b>(0.2)</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2017</b>

## ביאור 4 - רוח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)

סכוםים מודוחים במלויוני ש"ח

ב. השינויים במרכזבי רוח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

- 1 לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר לשנת 2018 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר לשנת 2017

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2018						
(בלטוי מבוקר)						
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
1.6	(0.9)	2.5	(0.4)	0.2	(0.6)	רוחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן
(1.1)	0.7	(1.8)	-	-	-	(רוחים) הפסדים בגין נ"ע זמינים למכירה ששווגו מחדש לדוח רוח והפסד <sup>(1)</sup>
<b>0.5</b>	<b>(0.2)</b>	<b>0.7</b>	<b>(0.4)</b>	<b>0.2</b>	<b>(0.6)</b>	<b>שינויי נטו במהלך התקופה</b>
הטבות לעובדים						
-	-	-	(0.2)	0.1	(0.3)	רוחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה
-	-	-	-	-	-	(רוחים) הפסדים נטו ששווגו מחדש לדוח רוח והפסד <sup>(2)</sup>
<b>0.5</b>	<b>(0.2)</b>	<b>0.7</b>	<b>(0.6)</b>	<b>0.3</b>	<b>(0.9)</b>	<b>שינויי נטו במהלך התקופה</b>
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>						

- 2 לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר לשנת 2018 ולתקופה של תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר לשנת 2017 ולתקופה של שנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016

לשנה שהסתיימה ביום						
30 בספטמבר 2018						
(מבוקר)						
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן						
2.5	(1.4)	3.9	2.6	(1.5)	4.1	(1.3)
(1.2)	0.7	(1.9)	(1.0)	0.6	(1.6)	-
<b>1.3</b>	<b>(0.7)</b>	<b>2.0</b>	<b>1.6</b>	<b>(0.9)</b>	<b>2.5</b>	<b>(1.3)</b>
<b>0.7</b>	<b>0.3</b>	<b>1.8</b>	<b>(1.0)</b>	<b>2.8</b>	<b>(1.3)</b>	<b>0.7</b>
<b>(2.0)</b>	<b>0.9</b>	<b>(2.9)</b>	<b>0.3</b>	<b>(0.2)</b>	<b>0.5</b>	<b>-</b>
<b>(0.2)</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.3)</b>	<b>(0.1)</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.2)</b>	<b>-</b>
<b>(2.2)</b>	<b>1.0</b>	<b>(3.2)</b>	<b>0.2</b>	<b>(0.1)</b>	<b>0.3</b>	<b>-</b>
<b>(0.9)</b>	<b>0.3</b>	<b>(1.2)</b>	<b>1.8</b>	<b>(1.0)</b>	<b>2.8</b>	<b>(1.3)</b>
<b>0.7</b>	<b>0.7</b>	<b>1.8</b>	<b>(1.0)</b>	<b>2.8</b>	<b>(1.3)</b>	<b>0.7</b>
<b>(2.0)</b>	<b>0.9</b>	<b>(2.9)</b>	<b>0.3</b>	<b>(0.2)</b>	<b>0.5</b>	<b>-</b>
<b>(0.2)</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.3)</b>	<b>(0.1)</b>	<b>0.1</b>	<b>(0.2)</b>	<b>-</b>
<b>(2.2)</b>	<b>1.0</b>	<b>(3.2)</b>	<b>0.2</b>	<b>(0.1)</b>	<b>0.3</b>	<b>-</b>
<b>(0.9)</b>	<b>0.3</b>	<b>(1.2)</b>	<b>1.8</b>	<b>(1.0)</b>	<b>2.8</b>	<b>(1.3)</b>
<b>0.7</b>	<b>0.7</b>	<b>1.8</b>	<b>(1.0)</b>	<b>2.8</b>	<b>(1.3)</b>	<b>0.7</b>
הטבות לעובדים						
רוחים (הפסדים) אקטוארי נטו בתקופה	-	-	-	-	-	-
(רוחים) הפסדים נטו ששווגו מחדש לדוח רוח והפסד <sup>(2)</sup>	-	-	-	-	-	-
<b>שינויי נטו במהלך התקופה</b>	<b>0.7</b>	<b>0.7</b>	<b>1.8</b>	<b>(1.0)</b>	<b>2.8</b>	<b>(1.3)</b>
<b>סה"כ השינוי נטו במהלך התקופה</b>	<b>0.7</b>	<b>0.7</b>	<b>1.8</b>	<b>(1.0)</b>	<b>2.8</b>	<b>(1.3)</b>

(1) הסכום לפני מס מודוח בדוח רוח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מריבית, לרפרטים [ראה ביאור 3](#).

(2) הסכום לפני מס מודוח בדוח רוח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים, לרפרטים [ראה ביאור 8](#).

## ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 5 - ניירות ערך

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

لיום 30 בספטמבר 2018					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח סולל אחר מצטבר	עלות מופחתת	הערך		
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	רווחים הפסדים	(במניות - עלות)	בamazon		
<b>701.6</b>	<b>0.1</b>	<b>0.1</b>	<b>701.6</b>	<b>701.6</b>	של ממשלה ישראל <sup>(4)</sup>
114.5	1.9	-	116.4	114.5	של ממשלה זרות
2.7	-	-	2.7	2.7	מוסדות פיננסיים
11.0	0.4	-	11.4	11.0	של אחרים בישראל
<b>829.8</b>	<b><sup>(2)2.4</sup></b>	<b><sup>(1)0.1</sup></b>	<b>832.1</b>	<b>829.8</b>	<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>

  

ב. ניירות ערך למסחר					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך	
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	שטרם	שטרם	ליהוות	בamazon	
הוכנו	הוכנו	מההתאמות	ליהוות		
משטרם	משטרם	משטרם	משטרם		
468.1	0.5	0.2	468.4	468.1	של ממשלה ישראל <sup>(5)</sup>
3.0	0.1	-	3.1	3.0	של אחרים בישראל
<b>471.1</b>	<b>0.6</b>	<b>0.2</b>	<b>471.5</b>	<b>471.1</b>	<b>סך הכל אג"ח</b>
7.8	0.6	0.5	7.9	7.8	מניות ותעודות סל
<b>478.9</b>	<b><sup>(3)1.2</sup></b>	<b><sup>(3)0.7</sup></b>	<b>479.4</b>	<b>478.9</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>
<b>1,308.7</b>	<b>3.6</b>	<b>0.8</b>	<b>1,311.5</b>	<b>1,308.7</b>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

הערות השולטים בסוף ביאור 5 ב.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

لיום 30 בספטמבר 2017					
(בלתי מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	הוצאות מופחתת (בנייה - עלות)	הערך בamazon	
<b>א. ניירות ערך זמינים למכירה</b>					
495.2	0.1	0.4	494.9	495.2	של ממשלה ישראל <sup>(4)</sup>
121.1	0.2	-	121.3	121.1	של ממשלה זרות
0.6	-	0.1	0.5	0.6	של אחרים בישראל
<b>616.9</b>	<b><sup>(2)0.3</sup></b>	<b><sup>(2)0.5</sup></b>	<b>616.7</b>	<b>616.9</b>	<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>
<b>ב. ניירות ערך למסחר</b>					
397.4	1.3	0.6	398.1	397.4	של ממשלה ישראל <sup>(5)</sup>
6.6	0.2	0.3	6.5	6.6	מניות תעוזות סל וקרנות
<b>404.0</b>	<b>1.5</b>	<b>0.9</b>	<b>404.6</b>	<b>404.0</b>	<b>סה"כ ניירות ערך למסחר</b>
<b>1,020.9</b>	<b>1.8</b>	<b>1.4</b>	<b>1,021.3</b>	<b>1,020.9</b>	<b>סה"כ ניירות ערך</b>

הערות השולטים בסוף ביאור 5 ב.

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017					
(מכור)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	ניירות ערך זמינים למכירה
					агрегות חוב
404.0	-	0.3	403.7	404.0	של ממשלה וישראל <sup>(4)</sup>
118.7	0.6	-	119.3	118.7	של ממשלה זרות
0.6	-	-	0.6	0.6	של אחרים בישראל
<b>523.3</b>	<b><sup>(2)0.6</sup></b>	<b><sup>(2)0.3</sup></b>	<b>523.6</b>	<b>523.3</b>	<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>
<b>ב. ניירות ערך למסחר</b>					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות - עלות)	הערך במאזן	агрегות חוב
					של ממשלה וישראל <sup>(5)</sup>
333.3	0.2	4.4	329.1	333.3	סה"כ אגרות חוב
<b>333.3</b>	<b>0.2</b>	<b>4.4</b>	<b>329.1</b>	<b>333.3</b>	
1.7	-	0.2	1.5	1.7	מניות ותעודות סל
<b>335.0</b>	<b><sup>(3)0.2</sup></b>	<b><sup>(3)4.6</sup></b>	<b>330.6</b>	<b>335.0</b>	<b>סה"כ ניירות ערך למסחר</b>
<b>858.3</b>	<b>0.8</b>	<b>4.9</b>	<b>854.2</b>	<b>858.3</b>	<b>סה"כ ניירות ערך</b>

(1) נתוני שווי הוגן מובוססים בדרך כלל על שערו בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר הנוכחי של ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) כוללים בהן העוצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה שעבד למסללות הבורסה והמע"ף סכום של 21.0 מיליון ש"ח, 19.1 מיליון ש"ח ו- 59.1- 59.5 מיליון ש"ח לימי 30 בספטמבר 2018, 30 בספטמבר 2017 ו- 31 בדצמבר 2017, בהתאם.

(5) מזה שעבד למסללות הבורסה והמע"ף סכום של 0.0 מיליון ש"ח, 117.0 מיליון ש"ח ו- 116.5- 116.5 מיליון ש"ח לימי 30 בספטמבר 2018, 30 בספטמבר 2017 ו- 31 בדצמבר 2017, בהתאם.

(6) בהתאם להסדר חלוקת הון המניות של הבורסה בין חברות הבורסה, הוקטו על שם הבנק 5,390,416 מניות רגילהות ללא ע"ג לבנק נסירה تعدת מניה בגין האחזקה במניות אל, הבנק החזיק לאחר השינוי המבני הנ"ל 5.39% ממניות הבנק. בהמשך לדיווח מיום 18 בנואר 2018, לפיו החליט דירקטוריון הבנק להציג לנירחות ערך בתל אביב בע"מ, למכור את כל מניות הבנק בחברת הבורסה, ביום 27 באוגוסט 2018 הדועשה הבורסה לנירחות ערך בתל אביב לבנק כי הושלמה עסקת המכירה של מניות הבורסה אשר היו בבעלות הבנק. תמורה המכירה הסתכימה בכ- 27.0 מיליון ש"ח. הבנק רשם בגין המכירה רווח לפני מס בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2018 בסך של 27.0 מיליון ש"ח.

לפיו תוצאות הפעולות בהשקעות אגרות חוב, ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכוםים מדוחים במלוי ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת ערך<sup>(1)</sup>, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים במוציאת הפסד שטרם מושך

ליום 30 בספטמבר 2018				
(בלתי מבוקר)				
פחות מ-12 חודשים <sup>(2)</sup>				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
0.1	-	0.1	87.5	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1.9	-	1.9	114.4	של ממשלה זרות
0.4	-	0.4	11.9	של אחרים בישראל
<b>2.4</b>	-	<b>2.4</b>	<b>213.8</b>	<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>

  

ליום 30 בספטמבר 2017				
(בלתי מבוקר)				
פחות מ-12 חודשים <sup>(2)</sup>				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
0.1	-	0.1	153.4	אגרות חוב של ממשלת ישראל
0.2	-	0.2	121.1	של ממשלה זרות
<b>0.3</b>	-	<b>0.3</b>	<b>274.5</b>	<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>

  

ליום 31 בדצמבר 2017				
(מבוקר)				
פחות מ-12 חודשים <sup>(2)</sup>				
סה"כ	20-40%	0-20%	שווי הוגן	
-	-	-	<sup>(2)</sup> 70.1	אגרות חוב של ממשלת ישראל
0.6	-	0.6	118.6	של ממשלה זרות
<b>0.6</b>	-	<b>0.6</b>	<b>188.7</b>	<b>סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה</b>

(1) להערכת הבנק ירידות הערך המוצגות בביור זה הינם בעלות אופי זמן ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

(2) בתקופות המדוחאות לא נרשמו הפסדים שטרם מומשו לתקופות העולות על 12 חודשים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

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

סכוםים מדוחים במלויוני ש"ח

### 1. חובות<sup>(\*)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 בספטמבר 2018						
סכום הכל	בנקים וממשלות	סכום הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
<b>יתרת חוב רשותה<sup>(*)</sup></b>						
1,061.0	-	1,061.0	15.7	1.5	1,043.8	חוות שונדקנו על בסיס פרטני
8,941.2	-	8,941.2	1,215.3	7,412.1	313.8	חוות שונדקנו על בסיס קובוצתי <sup>(*)</sup>
7,258.3	-	7,258.3	-	7,028.4	229.9	(*): לפי עומק הפיגור
<b>10,002.2</b>	-	<b>10,002.2</b>	<b>1,231.0</b>	<b>7,413.6</b>	<b>1,357.6</b>	<b>סכום הכל חובות(**)</b>
 <b>(**):</b>						
16.8	-	16.8	13.0	-	3.8	חוות בארגון חדש
10.3	-	10.3	-	1.5	8.8	חוות פגומים אחרים
<b>27.1</b>	-	<b>27.1</b>	<b>13.0</b>	<b>1.5</b>	<b>12.6</b>	<b>סכום הכל חוות פגומים</b>
183.2	-	183.2	11.2	167.5	4.5	חוות בפיגור 90 ימים או יותר
10.3	-	10.3	10.2	-	0.1	חוות בעיתים אחרים
<b>220.6</b>	-	<b>220.6</b>	<b>34.4</b>	<b>169.0</b>	<b>17.2</b>	<b>סכום הכל חוות בעיתים</b>
 <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חוות</b>						
12.8	-	12.8	9.1	0.1	3.6	בגין חוות שונדקנו על בסיס פרטני
93.9	-	93.9	48.9	43.1	1.9	חוות שונדקנו על בסיס קובוצתי <sup>(*)</sup>
44.0	-	44.0	-	43.2	0.8	(*): לפי עומק הפיגור
<b>106.7</b>	-	<b>106.7</b>	<b>58.0</b>	<b>43.2</b>	<b>5.5</b>	<b>סכום הכל(**)</b>
9.2	-	9.2	9	0.1	0.1	(*): בגין חוות פגומים

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

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### 1. חובות<sup>(\*)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 30 בספטמבר 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשותה <sup>(*)</sup>
1,170.3	-	1,170.3	17.2	1.3	1,151.8	חוות שונדקן על בסיס פרטני
8,683.6	-	8,683.6	1,153.7	7,212.6	317.3	חוות שונדקן על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup>
6,971.3	-	6,971.3	-	6,779.0	192.3	(*): לפי עומק הפיגור
<b>9,853.9</b>	-	<b>9,853.9</b>	<b>1,170.9</b>	<b>7,213.9</b>	<b>1,469.1</b>	<b>סך הכל חובות(**)</b>
						(*): מזהה;
19.6	-	19.6	14.3	-	5.3	חוות בארגון חדש
21.9	-	21.9	0.1	1.3	20.5	חוות פגומים אחרים
<b>41.5</b>	-	<b>41.5</b>	<b>14.4</b>	<b>1.3</b>	<b>25.8</b>	<b>סך הכל חוות פגומים</b>
156.6	-	156.6	10.6	142.4	3.6	חוות בפיגור 90 ימים או יותר
11.3	-	11.3	11.0	-	0.3	חוות בעיתים אחרים
<b>209.4</b>	-	<b>209.4</b>	<b>36.0</b>	<b>143.7</b>	<b>29.7</b>	<b>סך הכל חוות בעיתים</b>
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חוות
14.5	-	14.5	9.5	0.1	4.9	בגין חוות שונדקן על בסיס פרטני
89.9	-	89.9	45.3	43.1	1.5	חוות שונדקן על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup>
43.8	-	43.8	-	43.1	0.7	(*): לפי עומק הפיגור
<b>104.4</b>	-	<b>104.4</b>	<b>54.8</b>	<b>43.2</b>	<b>6.4</b>	<b>סך הכל(**)</b>
10.6	-	10.6	9.4	0.1	1.1	(*): מזהה: בגין חוות פגומים

## ביאורים לדוחות הכספיים

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### 1 חובות<sup>(\*)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2017						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל ציבור	פרטי אחר	לדיור	מסחרי	
						יתרת חוב רשומה <sup>(*)</sup>
1,133.2	-	1,133.2	15.6	1.3	1,116.3	חוות שונדקן על בסיס פרטני
8,639.2	-	8,639.2	1,125.0	7,276.8	237.4	חוות שונדקן על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup>
7,017.1	-	7,017.1	-	6,830.1	187.0	(*) מזהה: לפי עומק הפיגור
<b>9,772.4</b>	<b>-</b>	<b>9,772.4</b>	<b>1,140.6</b>	<b>7,278.1</b>	<b>1,353.7</b>	<b>סך הכל חובות<sup>(**)</sup></b>
						(**) מזהה:
19.3	-	19.3	14.2	-	5.1	חוות בארגון חדש
21.9	-	21.9	-	1.3	20.6	חוות פגומים אחרים
<b>41.2</b>	<b>-</b>	<b>41.2</b>	<b>14.2</b>	<b>1.3</b>	<b>25.7</b>	<b>סך הכל חוות פגומים</b>
165.0	-	165.0	9.9	152.4	2.7	חוות בפיגור 90 ימים או יותר
10.6	-	10.6	10.5	-	0.1	חוות בעיתים אחרים
<b>216.8</b>	<b>-</b>	<b>216.8</b>	<b>34.6</b>	<b>153.7</b>	<b>28.5</b>	<b>סך הכל חוות בעיתים</b>
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חוות
14.2	-	14.2	9.4	0.1	4.7	בגין חוות שונדקן על בסיס פרטני
87.5	-	87.5	43.7	42.9	0.9	חוות שונדקן על בסיס קבוצתי <sup>(*)</sup>
43.6	-	43.6	-	42.9	0.7	(*) מזהה: לפי עומק הפיגור
<b>101.7</b>	<b>-</b>	<b>101.7</b>	<b>53.1</b>	<b>43.0</b>	<b>5.6</b>	<b>סך הכל<sup>(**)</sup></b>
10.5	-	10.5	9.4	0.1	1.0	(**) מזהה: בגין חוות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכרז חזוז.
- (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתח"יב למי שיטת עומק הפיגור שהושבה על בסיס פרטני בסך 0.4 מיליון ש"ח, ושהושבה על בסיס קבוצתי בסך 24.7 מיליון ש"ח. (ליום 30 בספטמבר 2017 ו-31 בדצמבר 2017: 0.8 מיליון ש"ח ו-24.7 מיליון ש"ח ו-0.7 מיליון ש"ח ו-25.1 מיליון ש"ח, בהתאם).

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

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### 2 תנוצה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר							
(בלתי מבוקר)							
		סך הכל	ציבור	פרטי אחר	לדיור	Mastheri	
סך הכל	בנקים וממשלות						
<b>109.5</b>	-	<b>109.5</b>	<b>57.9</b>	<b>42.9</b>	<b>8.7</b>		(*) <b>30.06.2017</b>
7.2	-	7.2	6.2	0.9	0.1		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(12.5)	-	(12.5)	(12.2)	(0.2)	(0.1)		מחיקות חשבונאיות
3.3	-	3.3	3.3	-	-		גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(9.2)	-	(9.2)	(8.9)	(0.2)	(0.1)		מחיקות חשבונאיות נטו
<b>107.5</b>	-	<b>107.5</b>	<b>55.2</b>	<b>43.6</b>	<b>8.7</b>		(*) <b>30.09.2017</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30.06.2018 (*)</b>							
12.1	-	12.1	11.8	1.0	(0.7)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.2)	-	(11.2)	(10.5)	(0.5)	(0.2)		מחיקות חשבונאיות
2.1	-	2.1	2.0	-	0.1		גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(9.1)	-	(9.1)	(8.5)	(0.5)	(0.1)		מחיקות חשבונאיות נטו
<b>109.7</b>	-	<b>109.7</b>	<b>58.4</b>	<b>43.7</b>	<b>7.6</b>		(*) <b>30.09.2018</b>
لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר							
(בלתי מבוקר)							
		סך הכל	ציבור	פרטי אחר	לדיור	Mastheri	
סך הכל	בנקים וממשלות						
<b>105.4</b>	-	<b>105.4</b>	<b>51.0</b>	<b>44.8</b>	<b>9.6</b>		(*) <b>31.12.2016</b>
32.1	-	32.1	34.2	(1.3)	(0.8)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(38.3)	-	(38.3)	(37.3)	(0.3)	(0.7)		מחיקות חשבונאיות
8.3	-	8.3	7.3	0.4	0.6		גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(30.0)	-	(30.0)	(30.0)	0.1	(0.1)		מחיקות חשבונאיות נטו
<b>107.5</b>	-	<b>107.5</b>	<b>55.2</b>	<b>43.6</b>	<b>8.7</b>		(*) <b>30.09.2017</b>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31.12.2017 (*)</b>							
31.5	-	31.5	30.8	0.9	(0.2)		הוצאות בגין הפסדי אשראי
(33.5)	-	(33.5)	(32.7)	(0.6)	(0.2)		מחיקות חשבונאיות
6.8	-	6.8	6.7	-	0.1		גבית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(26.7)	-	(26.7)	(26.0)	(0.6)	(0.1)		מחיקות חשבונאיות נטו
<b>109.7</b>	-	<b>109.7</b>	<b>58.4</b>	<b>43.7</b>	<b>7.6</b>		(*) <b>30.09.2018</b>

(\*) מזה: בגין מכשיiri אשראי חז' מאזנים

<b>3.0</b>	-	<b>3.0</b>	<b>0.4</b>	<b>0.5</b>	<b>2.1</b>	<b>30.09.2018</b>
<b>3.2</b>	-	<b>3.2</b>	<b>0.5</b>	<b>0.4</b>	<b>2.3</b>	<b>31.12.2017</b>
<b>3.1</b>	-	<b>3.1</b>	<b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>2.3</b>	<b>30.09.2017</b>

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח  
א. סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

		31 בספטמבר		
	2017	2017	2018	
	(בלתי מבוקר)			(בלתי מבוקר)
<b>ישראל</b>				
לפי דרישת				
1,442.8	1,449.9	1,522.7		ארגוני נושאום ריבית
1,470.8	1,484.3	1,034.2		ארגוני ריבית
<b>2,913.6</b>	<b>2,934.2</b>	<b>2,556.9</b>		<b>סה"כ לפי דרישת</b>
לזמן קצוב				
7,646.5	7,528.2	7,865.7		
<b>10,560.1</b>	<b>10,462.4</b>	<b>10,422.6</b>		<b>סה"כ פיקדונות הציבור*</b>

\* מזה:

8,320.6	8,407.5	8,249.5	פיקדונות של אנשים פרטיים
727.4	699.3	661.7	פיקדונות של גופים מוסדיים
1,512.1	1,355.6	1,511.4	פיקדונות של תאגידים אחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

תקרת הפיקדון ב מיליון ש"ח

עד 1			
5,740.6	5,781.9	5,531.2	
מעל 1 עד 5			
2,569.7	2,565.1	2,714.9	
מעל 5 עד 10			
300.7	318.3	312.4	
מעל 10 עד 50			
1,001.7	954.5	855.1	
מעל 50 עד 100			
133.3	131.7	308.6	
מעל 100 עד 201			
<b>814.1</b>	<b>710.9</b>	<b>700.4</b>	
<b>10,560.1</b>	<b>10,462.4</b>	<b>10,422.6</b>	<b>סה"כ</b>

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

תמצית דוחות כספיים מאוחדים בין ימים ליום 30 בספטמבר 2018

## ביאור 8 - זכויות עובדים

סקומים מודוחים במלויוני ש"ח

### 1. רכבי עלות הנטבה נטו שהוכרו ברוח והפסד

		לשנה שסתמיימה לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		לשושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2017	2018	2017	2018	
		(淼וקר)	(בלתי淼וקר)	(בלתי淼וקר)	(בלתי淼וקר)	
	3.6	2.6	2.7	0.9	0.9	עלות שירות
	1.6	1.4	1.3	0.4	0.4	עלות ריבית
	1.6	-	0.8	-	-	עלויות אחרות
	(1.7)	(0.6)	(0.7)	(0.2)	(0.2)	תשואה חזיה על נכס תכנית
<b>המחטה של סקומים שלא הוכרו:</b>						
	(0.3)	(0.2)	0.1	-	-	הפסד (רווח) אקטוארי נטו
	-	-	-	-	-	התחייבות (נכס) נטו בגין מערך <sup>(1)</sup>
	(0.3)	(0.2)	0.1	-	-	סה"כ המחות של סקומים שלא הוכרו
	<b>4.8</b>	<b>3.2</b>	<b>4.2</b>	<b>1.1</b>	<b>1.1</b>	<b>סך עלות הנטבה, נטו</b>

### 2. הפקדות

		הפקדות בפועל						
		לשושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשנה שסתמיימה לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר		תחזית <sup>(2)</sup>		
		2017	2018	2017	2018	2018		
		(淼וקר)	(בלתי淼וקר)	(בלתי淼וקר)	(בלתי淼וקר)	(בלתי淼וקר)		
		3.4	2.6	2.5	0.8	0.8	3.5	הפקדות

(1) המחות של רווחים אקטואריים הנבעים כתוצאה ממשני בשיעור ההיוון ורווחים או הפסדים אקטואריים שאינם נבעים כתוצאה ממשני בשיעור ההיוון, כל אלה כפי שהוגדרו ביום 1 בינואר 2013 (מועד יישום לראשונה של כללי חשבונאות והמקובלים בנקאים באורה"ב בנושא זכויות עובדים) ואשר נכללו במסגרת הרוח הכלול לאחר המctrber.

(2) אומדן הפקדות שצמי לשלמן לתוכניות להטבה מוגדרת במהלך שנת הכספי המוחית.

## כיפור 9 - הליימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### 1. הליימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקון מס' 211-2011 והוראה 299 בדבר "מדידה והליימות ההון".

#### א. בנתוני המאוחד

<b>ליום 31 בספטמבר</b>		
<b>2017</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
( מבוקר )	( בלתי מבוקר )	
<b>1. הון לצורך חישוב יתרות נכסים</b>		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
הון רובד 1 נסף, לאחר ניכויים		
הון רובד 2, לאחר ניכויים		
<b>1,230.5</b>	<b>1,119.6</b>	<b>1,232.6</b>
<b>סה"כ הון כולל</b>		
<b>2. יתרות משוקללות של נכסים סיכון</b>		
סיכון אשראי		
סיכון שוק		
סיכון תעשייתי		
<b>8,097.5</b>	<b>8,119.4</b>	<b>8,255.1</b>
<b>סה"כ יתרות משוקללות של נכסים סיכון</b>		
<b>3. יתרות נכסים לריבוי סיכון</b>		
יחס הון עצמי רובד 1 לריבוי סיכון		
יחס הון הכלול לריבוי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 המזרעי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>		
יחס הון הכלול המזרעי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים <sup>(1)</sup>		
<b>10.2%</b>	<b>10.0%</b>	<b>10.5%</b>
<b>15.2%</b>	<b>13.8%</b>	<b>14.9%</b>
9.9%	9.9%	9.9%
13.4%	13.4%	13.4%
<b>ב. ריבוי הון לצורך חישוב יתרות נכסים (בנתוני המאוחד)</b>		
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>		
הון עצמי		
הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1		
<b>837.3</b>	<b>829.1</b>	<b>886.0</b>
<b>סה"כ הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>		
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>		
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים		
מיסים נדחים לקבל		
<b>(14.4)</b>	<b>(13.4)</b>	<b>(21.8)</b>
<b>822.9</b>	<b>815.7</b>	<b>864.2</b>
<b>סה"כ הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>		
<b>2. הון רובד 2</b>		
הון רובד 2: מכירות, למני ניכויים		
הון רובד 2: הפרשות, למני ניכויים		
<b>407.6</b>	<b>303.9</b>	<b>368.4</b>
<b>סה"כ הון רובד 2, לפני ניכויים</b>		
נכסים - הון רובד 2		
<b>407.6</b>	<b>303.9</b>	<b>368.4</b>
<b>סה"כ הון רובד 2</b>		

(1) יחס הון הנדרשים על ידי המפקח על הבנקים מיום 1 בינואר, 2015 בתוספת דרישת הון בשיעור המבטה 1% מיתרת ההלוואות לדיר למועד הדיווח. דרישת זו יושמה בהדרגה עד ליום 1 בינואר, 2017.

## ביאור 9 - הליימות הון, מינוף ונזילותות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### ג. השפעת הוראות המעביר על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2017	2017	2018	
10.1%	10.0%	10.5%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת הוראות המעביר <sup>(1)(2)</sup>
0.1%	<sup>(4)</sup> -	-	השפעת הוראות המעביר
<b>10.2%</b>	<b>10.0%</b>	<b>10.5%</b>	<b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לאחר השפעת הוראות המעביר בהוראה 299</b>

### 2. יחס כיסוי הנזילות (LCR) לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחذ)<sup>(3)</sup>

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקון מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר	
2017	2017	2018	
243%	324%	306%	יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזרע הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

### 3. יחס המינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים (בנתוני המאוחذ)

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקון מס' 218 בדבר יחס מינוף.

31 בדצמבר		30 בספטמבר	
2017	2017	2018	
822.9	815.7	864.2	הון רובד 1
14,414.2	13,892.3	14,456.3	סך החסיפות
<b>5.7%</b>	<b>5.9%</b>	<b>6.0%</b>	<b>יחס המינוף</b>
5.0%	5.0%	5.0%	יחס המינוף המזרע הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

(1)لاتאריך המאזן לא קיימת השפעה בגין תוכנית התשיילות.

(2) לרבות השפעת כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנוסחה דיכוי עובדים.

(3) המידע מוצג במונחים של ממוצעים פשוטים של תוצאות יומיות במשך השבועון המדוחט.

(4) מצין השפעה הנמוכה מ- 0.1 נקודות האחוז.

## ביאורים לדוחות הכספיים

## כיאור 10 - התחביבות תלויות והתקשרות מיוחדות

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

### א - התחביבות תלויות והתקשרות מיוחדות אחרות

הבנק וחברה מאוחדת התקשרו בחוזי שכירות ארוכי טווח הכוללים אופציה להארכה. דמי השכירות לתשלום לשנים הבאות בגין התקשרות כאמור, הינם כדלהלן:

31 בדצמבר			30 בספטמבר
2017	2017	2018	(בלט ממועד)
(מכור)	(מכור)	(מכור)	
17.7	17.4	18.5	שנה ראשונה
17.7	17.1	16.7	שנה שנייה
15.3	15.1	13.2	שנה שלישית
12.0	11.5	13.1	שנה רביעית
105.6	101.2	99.2	שנה חמישית ואילך
<b>168.3</b>	<b>162.3</b>	<b>160.7</b>	<b>חוזה שכירות לטווח ארוך</b>

### ב - תביעות משפטיות

1 הנק הינו צד להלכים משפטיים, לרבות בקשרות לאישור תובענות יציגות שנקטו נגדו ל��וחותיו בעבר, שראו את עצם נגעים או נזקים מפעולות הבנק במהלך העסקים הרגיל. לדעת הנהלת הבנק בהסתמך על חוות דעת משפטיות של יוועצים משפטיים באשר לסייע תביעות תלויות, לרבות בקשרות לאישור תביעות יציגות ולגביה תביעות אשר לא תדנה או תבטולנה, נכללו בדוחות כספיים אלה הפרשות נאותות לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה בהתאם לכללי חשבונות מקובלים.

2 ביום 17 בנובמבר, 2014 הוגשה לבית המשפט המחויז – המחלוקת הכלכלית בתל אביב תובענה ובקשה לאישור התובענה כנציגת הנגד הבנק וכנגד מספר נתבעים נוספים שכינוה כדיםטרורים בכלל, בטעונה לפיה כלל בטוחה, בכובעה כמנהלת תיקים, ביצעה עבור לקוחותיה עסקאות בניירות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, וזאת תוך העדפה של האינטראסים שלה ושל חברות שונות בקבוצת אי.די.בי על פני האינטראסים של לקוחותיה. לטענת התובע, הפרה כלל בטוחה את הוראות הדין, לרבות הוראות חוק העיסוק בעיוץ השקעות, שעניןן חובת האמון של כלל בטוחה כלפי לקוחותיה, חובתה לידע את לקוחותיה על ניגוד עניינים הקים לה ביציע פעולות כאמור ומחייב לקל את הסכמתם מרأس עורך לביצועה של כל עסקה שיש בה משום ניגוד עניינים, וכן אישור על העדפת נכסים פיננסיים של כלל בטוחה או תאגיד הקשור אליה. לטענת התובע הוא היה קשור בהסכם ניהול השקעות עם כלל בטוחה, אשר רכשה לתיקו ניריות ערך של חברות מקבוצת אי.די.בי, ובפעולותיה גרמה לו כלל בטוחה הפסדים ממשמעותיהם. סכום התביעה האשית מוערך בכ- 19,000 ש"ח. המבוקש ציין כי לא ניתן להעריך בשלב זה את סכום התביעה הקבועתי. ביום 30 ביוני, 2015-agישה כלל פיננסים, בשם הבנק, את תגובת הבנק לבקשת. בינוואר 2016 הוגשה תשובת המבוקש ל>tagובת המשיבים.

ביום 8 בינוואר, 2017 ניתנה החלטה בבקשת האשור (להלן: "ההחלטה") המאשרת את ניהול התובענה כנציגת הנגד כלל בטוחה, ודוחה את הבקשה בקשר לדיסקרטוריים. חברי הקבוצה כפי שנקבעו בהחלטה הינם "כל מי שקיבל שירותו ניהול השקעות מחברת כלל פיננסים בטוחה ("בטוחה") ובמסגרת ניהול התיקים רכשה עבורו בטוחה (או מי מטעמה) ניריות ערך, בלי שהתקבל אישורו מראש ביחס לכל עסקה כאמור, וכתוצאה מהרכישה כאמור נגרם לו נזק. כן נקבע בהחלטה כי הקבוצה תוכל את מי שbowcuו בחשבונו רכישות של ניריות ערך כאמור בתקופה של עד 7 שנים טרם הגשת בבקשת האשור ועד המועד בו הושלמה עסקת המיזוג של כלל בטוחה לבנק ירושלים. ביום 28 במאי, 2017 הוגש כתוב האגנה מטעם הבנק. ביום 17 בדצמבר, 2017 הוגש כתוב תשובה מטעם המבוקש.

ביום 6 באוגוסט, 2013 רכש בנק ירושלים את מלא מנויות כלל בטוחה מחברת כלל פיננסים בע"מ, אשר החזיקה - 100% ממניות כלל בטוחה. לפיכך, בהתאם להסכם הרכישה, אחראי הבנק גם לתחביבות וחובות כלל בטוחה בגין התביעה זו, ככל שתהיהינה. זאת, מכפוף להתחביבות כלל פיננסים לשפטות את הבנק בגין נזקים הנובעים מאיורים

## ביאור 10 - התחיכיות תלויות והתקשרות מיוחדות (המשך)

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

שאיורו בכלל בטוחה לפני מועד המכירה, ובכללם תשלום על פי פסק דין שנtent בתביעה זו, ככל שיגתן, ככל שהסקה הכלול של נזקים אלו יעלה על 2.5 מיליון ש"ח. ביום 21 בדצמבר, 2014 הודיעו כל פיננסים בע"מ, כלל החזקות עסקי ביתוח בע"מ לבנק ירושלים כי כל פיננסים בע"מ המתחה את התחיכיותה וזכויותה עפ"י סעיף 10 להסתכם הרכישה בכלל החזקות עסקי ביתוח בע"מ. לפיכך, ביום חלה התחיכיותה לשיפוי של כל פיננסים בע"מ על כלל החזקות עסקי ביתוח בע"מ. להערכת הנהלת הבנק, המתבססת על הערכת יועציו המשפטיים באשר לsic'i התביעה, ההפרש שנכללה בדוחות הכספיים בגין השיפויήינה נאותה.

- 3 בימים 6 באוגוסט, 2017 הוגשה והתקבלה בבנק, שהוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, לאישור תובענה ציוגית נגד הבנק, שענינה ביטול הטענות בעמלות עו"ש הנגבות מלוקחות, אשר לפי הנטען זכאים להטבות אלו ללא האבללה בזמן, לפי הנטען, ל��וחות אלו הוטעו, כמובן, על ידי הבנק במסורת פרסומים שהופצו על ידו. בין היתר ביקש התובעים כי בית המשפט יחייב את הבנק לשלם לקובוצה אותה מבקשים התובעים לייצה פיצוי בסך כולל 9.2 מיליון ש"ח או כל סכום אחר אותו ימצא בית המשפט הנכבד לכך לפסקן בנסיבות העניין, וכן ייתן צו המחייב את הבנק ליתן לתובעים וליתר חברי הקבוצה פטור מעמלות העו"ש עד למועד סגירת החשבון על ידם. בירור התביעה הוועבר לאישור. ביום 19 ביולי, 2018, נחתם הסכם פשרה שהועבר לאישורו של המגש, לפיו התחייב הבנק להשיב ללקוחותיו עמלות שנגבו מחשבונות לתקופה ובאופן כפי שסטוכם בין הצדדים. ההסכם אושר ע"י המגש והועבר לאישור בית המשפט. הבנק ביצע בספרי הפרשות בהתאם לסכומים שיישולם ללקוחות על פי הסכם הפשרה.
- 4 בימים 9 בנובמבר, 2017 הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים בקשה לאישור תובענה ציוגית נגד הבנק, בטענה לפיה במסגרת אירוע פריצה שאירע במהלך חודש ינואר 2016 לאתר "מסחר בבורסה - ירושלים ברוקראץ" פורסם מידע רגיש בנוגע ללקוחות הבנק. לטענת המבוקש, התנהלות הבנק בהקשר זה מהווה הפרה של חוק האגנת הפרטיטוי, הוראות הפיקוח על הבנקים וכן רשלנות. על בסיס עילות התביעה אלו, הגיש המבוקש כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ציוגית על סך 3 מיליון ש"ח (כאשר מדובר באומדן הכספי לשינויים). ביום 24 במאי, 2018, הגיש הבנק את תשובתו בבקשתו. ביום 22 ביולי 2018 ניתן פס"ד המאשר את בקשת המבוקש להסתלקות מה התביעה. בכך הגיעו התביעה לסיומה.
- 5 ביום 20 בספטמבר 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור תובענה ציוגית נגד הבנק, בטענה שהבנק איים לפעול בהתאם לכללי ה吉利 החקלים על עמלות הבנק בכל הנוגע להפרשי השער אוטם הוא גובה מלוקחותיו. מנימוק זה, מבוקש לחת צו שחייב את הבנק לגלות את הפרשי השער ללקוחותיו וכן להשיב ללקוחות את הפרשי השער שנגבו מהם ב-7 השנים שקדמו למועד האישת הבקשתה ואשר מוערכות ע"י המבוקשת ב-77 מלש"ח. התביעה באותה עילה אשר הוגשה כנגד הבנק לפני 3 שנים נמחקה מכיוון שהמבקשת לא הפקידה ערובה אותה חוותה להפקיד ע"י בית המשפט. וכן, בתביעה אותה עילה כנגד בנקים אחרים נדחתה ע"י בית המשפט המחוזי וכעת נדון בבית המשפט העליון ערעור על פסק הדין שדחה את הבקשתה. ביום 10 באוקטובר 2018 הגישה המבוקש בקשה לעכב את הדיון בבקשתה שהוגשה בתיק זה עד לאחר סיום הדיון בערעור בבית המשפט העליון. לאור השלב המקדמי בו נמצאת הבקשתה עדין לא ניתן להעיר את sic'i הבקשתה והביקורת הייצוגית.
- 6 ביום 2 בספטמבר 2018 הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור תובענה ציוגית נגד הבנק ובנקים נוספים, בטענה שמכシリ הבנקאות האוטומטיים של הבנק אינם מוגשים לילקו"ר ראייה כנדרש על פי דין. מנימוק זה מבוקש צו עשה המחייב את הבנקים להנגיש את מכシリ הבנקאות האוטומטיים שלהם כנדרש, וכן מבוקש לחיב את הבנקים לשולם פיצוי לילקו"ר הראה בסך כולל של 10 מלש"ח. לאור השלב המקדמי בו נמצאת הבקשת עדין לא ניתן להעיר את sic'i הבקשתה והביקורת הייצוגית.
- 7 סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק, שאפשרות התමמשו, כולל או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) הסטכם ביום 30 בספטמבר, 2018 בכ-4 מיליון ש"ח.
- 8 נכון ליום 30 בספטמבר, 2018, לבנק אין חשיפה מהותית בגין תביעות שהוגשו נגדו אשר הסתברות להtamמשו אינה קלושה כמעט כמפורט בסעיפים 2, 3 ו-7 לביאור זה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 11 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד

#### 1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים

30 בספטמבר 2018						
(בלתי מבוקר)						
סך הכל	חויזי בגין מניות	חויזי מטבע חוץ	חויזי ריבית			שקל - מัด אחר
			שקל - מัด	אחר	אחר	
<b>א. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>						
123.8	-	123.8	-	-	-	Forward
420.0	-	-	-	-	420.0	Swaps
<b>543.8</b>	<b>-</b>	<b>123.8</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>420.0</b>	<b>סה"כ</b>
<b>ב. נגזרים אחרים<sup>(3)</sup></b>						
10.8	-	-	10.8	-	-	Futures
145.3	130.4	14.9	-	-	-	חויזי אופצייה שנ��חים בבורסה
145.3	130.4	14.9	-	-	-	אופציות שנ��חים
127.7	127.7	-	-	-	-	חויזי אופצייה שנ��חים אחרים
127.7	127.7	-	-	-	-	אופציות שנ��חים
255.6	-	-	255.6	-	-	אופציות שנ��חים <sup>(*)</sup>
<b>812.4</b>	<b>516.2</b>	<b>29.8</b>	<b>266.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סה"כ</b>
255.6	-	-	255.6	-	-	(*) מתקיים זה חוות החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הבנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוות ספוט</b>						
78.3	-	-	78.3	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק משלם
22.9	-	22.9	-	-	-	חויזי החלפת מטבע חוות ספוט
<b>1,457.4</b>	<b>516.2</b>	<b>176.5</b>	<b>344.7</b>	<b>420.0</b>	<b>-</b>	<b>סך כל הסכום הנקוב</b>
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים</b>						
<b>א. נגזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>						
1.9	-	0.9	-	1.0	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.4	-	1.7	-	1.7	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ב. נגזרים אחרים<sup>(3)</sup></b>						
1.2	1.0	0.2	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
2.4	1.0	0.2	1.2	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ג. נגזרי אשראי</b>						
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
0.5	-	-	0.5	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>3.1</b>	<b>1.0</b>	<b>1.1</b>	<b>-</b>	<b>1.0</b>	<b>-</b>	<b>סך כל שווי הוגן ברוטו חיובי (בנכסיים)</b>
<b>6.3</b>	<b>1.0</b>	<b>1.9</b>	<b>1.7</b>	<b>1.7</b>	<b>-</b>	<b>סך כל שווי הוגן ברוטו שלילי (בהתחשב בזיהויים)</b>

הערות בסוף ביאור 11א.

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בין ימים ליום 30 בספטמבר 2018**

## ביאור 11 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד

#### 1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים

30 בספטמבר 2017						
(בלט מבורק)						
סך הכל	חומיות	חוויי מטבח חזק	חוויי ריבית			שקל - מัดד
			אחר	אחר	אחר	
<b>א. נגזרים ALM<sup>(1)</sup></b>						
183.9	-	183.9	-	-	-	Forward
330.0	-	-	-	-	330.0	Swaps
<b>513.9</b>	<b>-</b>	<b>183.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>330.0</b>	<b>סה"כ</b>
<b>ב. נגזרים אחרים<sup>(2)</sup></b>						
60.7	-	-	60.7	-	-	Futures
2,811.0	2,786.7	24.3	-	-	-	חוויי אופציה שנ��רים בבורסה
2,811.0	2,786.7	24.3	-	-	-	אופציות שנ��ם
2,607.5	2,607.5	-	-	-	-	חוויי אופציה שנ��רים אחרים
2,607.5	2,607.5	-	-	-	-	אופציות שנ��ם
319.6	-	-	319.6	-	-	Swaps <sup>(*)</sup>
<b>11,217.3</b>	<b>10,788.4</b>	<b>48.6</b>	<b>380.3</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סה"כ</b>
319.6	-	-	319.6	-	-	(*) מתקן זה חוות החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם הבנק הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
<b>ג. נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבח חזק ספוט</b>						
89.5	-	-	89.5	-	-	נגזרי אשראי בהם הבנק מوطב
84.7	-	84.7	-	-	-	חוויי החלפת מטבח חזק ספוט
<b>11,905.4</b>	<b>10,788.4</b>	<b>317.2</b>	<b>469.8</b>	<b>330.0</b>	<b>-</b>	<b>סה"כ הסכום הנקוב</b>
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים</b>						
<b>א. נגזרים ALM<sup>(1)</sup></b>						
0.7	-	0.4	-	-	0.3	שווי הוגן ברוטו חיובי
4.0	-	0.9	2.5	-	0.6	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ב. נגזרים אחרים<sup>(2)</sup></b>						
54.1	53.9	0.1	0.1	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
54.0	53.9	0.1	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ג. נגזרי אשראי</b>						
0.7	-	-	0.7	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>55.5</b>	<b>53.9</b>	<b>0.5</b>	<b>0.8</b>	<b>0.3</b>	<b>-</b>	<b>סה"כ שווי הוגן חיובי<sup>(4)</sup></b>
<b>58.0</b>	<b>53.9</b>	<b>1.0</b>	<b>2.5</b>	<b>0.6</b>	<b>-</b>	<b>סה"כ שווי הוגן שלילי</b>

(1) כמעט נגזרי אשראי וחוזי החלפת מטבח חזק SPOT.

(2) נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבות של הבנק, אשר לא יועד ליחס גידור.

(3) כולל היתרתו למעט חוות אופציה שנ��רים בבורסה חוות אופציה שנ��רים אחרים, כפופה להסדרי התחשבנות נטו או הסדרים דומים.

(4) הקיטוע היתרתו נובע מיקוון בפעולות הבורקראז' בעקבות מכירת תיק ללקוחות בתחום פעילות הבורקראז'. למטרים נוספים ראה ביאור 16 – נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך המאיצן.

## ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 11 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### א. היקף הפעולות על בסיס מאוחד (המשך)

#### 1. סכום נקוב של מכשורים נגזרים

31 בדצמבר 2017						
סך הכל	סיכון גנזרי	חווי ריבית				שקל - MAD
			אחר	מטבע חוץ	סיכון גנזרי	
<b>א. גנזרים ALM<sup>(1)</sup></b>						
172.8	-	172.8	-	-	-	Forward
280.0	-	-	-	-	280.0	Swaps
<b>452.8</b>	<b>-</b>	<b>172.8</b>	<b>-</b>	<b>280.0</b>		<b>סה"כ</b>
<b>ב. גנזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>						
141.7	-	-	141.7	-	-	Futures
4,646.5	4,581.7	64.8	-	-	-	חווי אופצייה שנ��רים בבורסה
4,646.5	4,581.7	64.8	-	-	-	אופציות שנקטבו
2,213.2	2,213.2	-	-	-	-	חווי אופצייה שנ��רים אחרים
2,213.2	2,213.2	-	-	-	-	אופציות שנקטבו
254.5	-	-	254.5	-	-	opian Swaps <sup>(*)</sup>
<b>14,115.6</b>	<b>13,589.8</b>	<b>129.6</b>	<b>396.2</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סה"כ</b>
<b>ג. גנזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ ספוט</b>						
254.5	-	-	254.5	-	-	(*) מערך זה חוות החלפת שיעורי ריבית (swaps) בהם התאגיד הנקאי הסכים לשלם שיעור ריבית קבוע
86.8	-	-	86.8	-	-	גנזרי אשראי בהם הבנק מوطב
113.9	-	113.9	-	-	-	חווי החלפת מטבע חוץ ספוט
<b>14,769.1</b>	<b>13,589.8</b>	<b>416.3</b>	<b>483.0</b>	<b>280.0</b>		<b>סך כל הסכום הנקוב</b>
<b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשורים נגזרים</b>						
<b>א. גנזרים ALM<sup>(1)(2)</sup></b>						
1.2	-	1.2	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
3.3	-	0.4	0.9	2.0	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ב. גנזרים אחרים<sup>(1)</sup></b>						
62.8	62.4	0.4	-	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
62.9	62.4	0.4	0.1	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>ג. גנזרים אשראי</b>						
1.1	-	-	1.1	-	-	שווי הוגן ברוטו חיובי
-	-	-	-	-	-	שווי הוגן ברוטו שלילי
<b>65.1</b>	<b>62.4</b>	<b>1.6</b>	<b>1.1</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך כל שווי הוגן ברוטו שלילי (בהתחריבויות)</b>
<b>66.2</b>	<b>62.4</b>	<b>0.8</b>	<b>1.0</b>	<b>2.0</b>		<b>סך כל שווי הוגן ברוטו שלילי (בהתחריבויות)</b>

(1) כמעט גנזרי אשראי וחוזי החלפת מטבע חוץ SPOT.

(2) גנזרים המהווים חלק ממעריך ניהול הנכסים וההתחריבות של הבנק, אשר לא יועד ליחס גידור.

(3) כולל היתריה כמעט אופציה שנ��רים בבורסה וחוזי אופציה שנ��רים אחרים, כפופה להסדרי התחשבנות נתנו או הסדרים דומים.

(4) מזה שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין מכשורים נגזרים מסוימים ליום 30.9.17 בסך 0.7 מיליון ש"ח נרשם במאזן בסעיף אגרות חוב וכתבי התחריבות נדחפים.

## **ביאור 11 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)**

סכוםים מדויקים במיילוני ש"ח

**ב. סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים לפי צד גדי לחוזה**

30 בספטמבר 2018						
(בלתי מובוקר)						
סך הכל	אחרים	דילרים / ברקרים	בנקים	בורסות		
3.1	-	0.2	2.5	0.4		יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשורים נגזרים <sup>(2)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1.4)	-	-	(1.4)	-		הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במאזן שהתקבל
<b>1.7</b>	<b>-</b>	<b>0.2</b>	<b>1.1</b>	<b>0.4</b>		<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשורים נגזרים</b>
3.8	-	0.1	2.6	1.1		סיכון אשראי חזק מאזני נטו בגין מכשורים נגזרים <sup>(3)</sup>
<b>5.5</b>	<b>-</b>	<b>0.3</b>	<b>3.7</b>	<b>1.5</b>		<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים</b>
6.3	0.5	0.1	4.6	1.1		יתרה מאזנית של התחביבות בגין מכשורים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
-	-	-	-	-		ביטחון במאזן שעובר
<b>6.3</b>	<b>0.5</b>	<b>0.1</b>	<b>4.6</b>	<b>1.1</b>		<b>סכום נטו של התחביבות בגין מכשורים נגזרים</b>

30 בספטמבר 2017						
(בלתי מובוקר)						
סך הכל	אחרים	דילרים / ברקרים	בנקים	بورסות		
55.5	0.7	5.1	2.0	47.7		יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשורים נגזרים <sup>(2)</sup> סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(0.7)	(0.7)	-	-	-		הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במאזן שהתקבל
<b>54.8</b>	<b>-</b>	<b>5.1</b>	<b>2.0</b>	<b>47.7</b>		<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשורים נגזרים</b>
42.5	-	27.9	5.6	9.0		סיכון אשראי חזק מאזני נטו בגין מכשורים נגזרים <sup>(3)</sup>
<b>97.3</b>	<b>-</b>	<b>33.0</b>	<b>7.6</b>	<b>56.7</b>		<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים</b>
58.0	-	5.1	3.9	49.0		יתרה מאזנית של התחביבות בגין מכשורים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1.0	-	-	1.0	-		ביטחון במאזן שעובר

### **ביאורים לדוחות הכספיים**

## ביאור 11 - פעילות במכשורים נגזרים - היקף, סיכון אשראי ומועד פרעון (המשך)

סכוםים מדוחים במלינוי ש"ח

### ב. סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים לפי צד גדי להזזה

סכום נטו של התחביבות בגין מכשורים נגזרים					
31 בדצמבר 2017					
(ມוקדם)					
סך הכל	אחרים	دلלים / ברקורים	בנקים	בורסות	
65.1	1.1	7.8	2.1	54.1	יתריה מאזנית של נכסים בגין מכשורים נגזרים <sup>(2)</sup> סכוםים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1.1)	(1.1)	-	-	-	הפחחת סיכון אשראי בגין ביטחון במאזן שהתקבלה
<b>64.0</b>	-	<b>7.8</b>	<b>2.1</b>	<b>54.1</b>	<b>סכום נטו בגין מכשורים נגזרים</b>
40.0	-	17.9	3.2	18.9	סיכון אשראי חזק מאזני נטו בגין מכשורים נגזרים <sup>(3)</sup>
<b>104.0</b>	-	<b>25.7</b>	<b>5.3</b>	<b>73.0</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשורים נגזרים</b>
66.2	-	7.9	3.4	54.9	יתריה מאזנית של התחביבות בגין מכשורים נגזרים סכוםים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
0.3	-	-	0.3	-	BITACHON BMAZEN SHOSHUVED
<b>65.9</b>	-	<b>7.9</b>	<b>3.1</b>	<b>54.9</b>	<b>סכום נטו של התחביבות בגין מכשורים נגזרים</b>
ג. פירוט מועד פרעון (סכוםי ערך נקוב)					
ליום 30 בספטמבר 2018					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 3 חודשים ועוד שנה	מעל 5 שנים ועוד שנה	עד 3 חודשים	
(בלתי מוקדם)					
420.0	-	-	420.0	-	חווי ריבית (שקל-מדד)
344.7	78.3	69.6	-	196.8	חווי ריבית (אחר)
176.5	-	-	63.9	112.6	חווי מطبع חזק
516.2	-	246.3	9.1	260.8	חוויים בגין מנויות
<b>1,457.4</b>	<b>78.3</b>	<b>315.9</b>	<b>493.0</b>	<b>570.2</b>	<b>סך הכל</b>
ליום 30 בספטמבר 2017					
סך הכל	מעל 5 שנים ועוד שנה	מעל 3 חודשים ועוד שנה	מעל 5 שנים ועוד שנה	עד 3 חודשים	
(בלתי מוקדם)					
330.0	-	150.0	130.0	50.0	חווי ריבית (שקל-מדד)
469.8	154.5	227.6	27.0	60.7	חווי ריבית (אחר)
317.2	-	-	1.3	315.9	חווי מطبع חזק
10,788.4	-	402.2	113.5	10,272.7	חוויים בגין מנויות
<b>11,905.4</b>	<b>154.5</b>	<b>779.8</b>	<b>271.8</b>	<b>10,699.3</b>	<b>סך הכל</b>
ליום 31 בדצמבר 2017					
סך הכל	מעל 5 שנים ועוד שנה	מעל 3 חודשים ועוד שנה	מעל 5 שנים ועוד שנה	עד 3 חודשים	
(ມוקדם)					
280.0	-	150.0	100.0	30.0	חווי ריבית (שקל-מדד)
483.0	86.8	41.5	213.0	141.7	חווי ריבית (אחר)
416.3	-	-	32.2	384.1	חווי מطبع חזק
13,589.8	-	214.6	180.5	13,194.7	חוויים בגין מנויות
<b>14,769.1</b>	<b>86.8</b>	<b>406.1</b>	<b>525.7</b>	<b>13,750.5</b>	<b>סך הכל</b>

(1) ההפרש הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשורים נגזרים (לרובות מכשורים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלואה, כפי שהושבעו לצורך מגבלות על החבות של הלואה, לפני הפחתת סיכון אשראי, בין היתריה המאזנית של נכסים בגין מכשורים נגזרים של הלואה.

(2) מתוך זה יתריה מאזנית של מכשורים נגזרים העומדים בפני עצם לימי 30.09.2018, 30.09.2017 ו-31.12.2017 בסך 1.7 מיליון ש"ח, 54.8 מיליון ש"ח ו-64.1 מיליון ש"ח, בהתאם, הכלולה בסעיף נכסים בגין מכשורים נגזרים.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### א. הגדרות

- \* אנשיים פרטיים - ייחדים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להן חבות לבנק, או שהחבות שלהם סוגה בענף משק "אנשים פרטיים" - הלואות לדירות ואחרו".
- \* מגזר בנקאות פרטית - אנשים פרטיים אשר התרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
- \* משקי בית - אנשים פרטיים, לפחות לักษณะ הנכליים בبنகאות פרטית.
- \* עסק - לקוחות שאינם נכללו בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינם גורם מוסדי או תאגיד בנקאי.
- \* מחזור פעילות - מחזור מכירות שנתי או התקף הכנסות שנתי.
- \* עסק צעיר - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליון ש"ח וקטן מ-50 מיליון ש"ח.
- \* עסק קטן - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליון ש"ח וקטן מ-50 מיליון ש"ח.
- \* עסק בנייני - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-250 מיליון ש"ח.
- \* עסק גדול - עסק שמחזר פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליון ש"ח.
- \* מגזר ניהול פיננסי - יכול את הפעולות הבאות: פעילות למסחר - השקעה בנירות ערך למסחר, פעילות עסקית שוק בנירות ערך ובנכסים נגזרים, פעילות במכשירים נגזרים, שאים מיועדים לאיזור ואינם חלק מניהול הנכסים והתחזיות של התאגיד הבנקאי, עסקאות רכש חזיר ושאללה של נירות ערך למסחר, מכירה בחסר של נירות ערך, שירותים חיתום של נירות ערך, פעילות ניהול נכסים והתחזיות - לרבות השקעה באגרות חוב זמינים למכירה ובאגרות חוב המוחזקות לפדיון, שלא שיוכו למגזר נגזרים שהם חלק מניהול נכסים והתחזיות, פיקדונות בبنקים וmbנקים בארץ ובעולם, פיקדונות בממשלות ושל ממשלה, פעילות השקעה ריאלית - השקעה במניות זמניות למכירה והשקעות בחברות כלולות של עסקים, אחר - שירותים ניהול, תפעול, נאמנות ושמורת לבנקים, שירותים ייעוץ, פעילות מכירה וניהול תיקי אשראי, פעילות פיתוח מוצר פיננסים.
- \* נכסים בניהול - נירות ערך של לקוחות, הלואות בניהול הבנק ונכסים הנובעים מפעילויות לפי מידת האביה.

### ב. הכללים העיקריים שישמו בחלוקת תוכניות הפעילות בין המגזרים השונים:

#### הכנסות ריבית, נטו

- מרווח המתקבל מה הפרש בין ריבית האשראי שהעומד ללקוחות המגזר לבין מחיר הכספי (מחיר העברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ האשראי).
- וכן רוח המתקבל מה הפרש בין ריבית הפיקדון שנינתן ללקוחות המגזר לבין מחיר הכספי (מחיר העברה הכלכלי התואם את מגזר ההצמדה ואת מח"מ הפיקדון).

#### הכנסות שאין מריבית

הכנסות שאין מריבית נזקפות ישירות למגזר בו מסוגת פעילות הלוקו.

#### הוצאות בגין הפסדי אשראי

- ההפרשה נזקפה למגזר הפעולות בו מסוגת פעילות הלוקו אשר בגין בוצעה ההפרשה. באופן דומה, גביה מהפרשה שבוצעה או הקטנה ייחסה אף היא למגזר בו מסוגת פעילות הלוקו.
- הוצאות תפועלות אחרות

- הוצאות ישירות הנتنות להיות, נזקפו ספציפית למגזר הפעולות. יתרת הוצאות העיקיפות או החיצאות הישירות שלא ניתן לשיקן באופן ישיר, ייחסו על פי מודל לפי הוצאות אלו מיחסות בהתאם לחילוק היחסי של המשרתות הישירות במגזר מסך המשרתות בנק, המהווה אומדן מיטבי להיקף פעילות הלוקו במגזר הפעולות.

#### מוסים על הכנסה

הטיסים חושבו על פי שיעור המס האפקטיבי, ויחסו בהתאם לכל מגזר.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחים

לשולמה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018											
(בלתי מבוקר)											
פעילויות בישראל											
משכבי בית <sup>(1)</sup>											
סה"כ	משקיי בית <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד מזיהה <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד מזיהה <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>
סה"כ סך הכל	סה"כ משקיי בית <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד מזיהה <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד מזיהה <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>	סה"כ משקיי כבוד בלבד מזיהה בלבד בלבד בלבד בלבד בלבד <sup>(1)</sup>
130.6	-	1.5	-	3.0	8.0	-	78.3	118.1			הכנסות ריבית מחיצוניים
33.8	-	12.6	1.2	0.4	1.8	4.9	-	12.9			הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
96.8	-	(11.1)	(1.2)	2.6	6.2	(4.9)	78.3	105.2			מחיצוניים
-	-	20.3	1.6	-	0.1	6.1	(40.3)	(28.1)			בינ מגזרי
<b>96.8</b>	<b>-</b>	<b>9.2</b>	<b>0.4</b>	<b>2.6</b>	<b>6.3</b>	<b>1.2</b>	<b>38.0</b>	<b>77.1</b>			<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
54.4	-	28.1	0.1	4.6	5.2	1.1	6.2	15.3			סך הכנסות שאין מריבית
<b>151.2</b>	<b>-</b>	<b>37.3</b>	<b>0.5</b>	<b>7.2</b>	<b>11.5</b>	<b>2.3</b>	<b>44.2</b>	<b>92.4</b>			<b>סך ההכנסות</b>
12.1	-	-	-	0.1	(0.1)	-	0.3	12.1			הוצאות בגין הפסדי אשראי
99.1	-	2.8	0.6	2.1	6.7	3.4	21.5	83.5			הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>40.0</b>	<b>-</b>	<b>34.5</b>	<b>(0.1)</b>	<b>5.0</b>	<b>4.9</b>	<b>(1.1)</b>	<b>22.4</b>	<b>(3.2)</b>			<b>רווח (הפסד) לפני מסים</b>
7.7	-	6.5	-	1.3	1.3	(0.3)	5.5	(1.1)			הפרשה למים על הרווח
<b>32.3</b>	<b>-</b>	<b>28.0</b>	<b>(0.1)</b>	<b>3.7</b>	<b>3.6</b>	<b>(0.8)</b>	<b>16.9</b>	<b>(2.1)</b>			<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>											
45.4	-	1.8	0.5	0.6	2.6	1.3	8.4	38.6			הוצאות ישירות
53.7	-	1.0	0.1	1.5	4.1	2.1	13.1	44.9			הוצאות עקיפות
<b>72.2</b>	<b>-</b>	<b>29.8</b>	<b>-</b>	<b>4.7</b>	<b>6.5</b>	<b>0.8</b>	<b>35.6</b>	<b>30.4</b>			<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
13,271.7	-	3,398.0	-	349.5	825.4	3.4	7,351.6	8,695.4			יתרת מוצעת של נכסים
9,872.7	-	-	-	348.5	825.4	3.4	7,351.6	8,695.4			יתרת מוצעת של אשראי לציבור
10,002.2	-	-	-	383.9	743.6	1.3	7,413.6	8,873.4			יתרת האשראי לציבור לט Sofut תקופת הדיווח
27.1	-	-	-	5.2	7.4	-	1.5	14.5			יתרת חובות פגומים
183.2	-	-	-	-	4.5	-	167.5	178.7			יתרת חובות בפגיעה מעל 90 ימים
12,388.7	-	2,037.2	596.1	706.3	836.4	1,593.6	-	6,619.1			יתרת מוצעת של התחריבות
10,350.5	-	-	596.1	705.3	836.4	1,593.6	-	6,619.1			毛泽: יתרה מוצעת של מקדונות הציבור
10,422.6	-	-	661.7	702.9	808.5	1,630.7	-	6,618.8			יתרת פיקדונות הציבור לט Sofut תקופת הדיווח
8,152.0	-	684.7	13.4	672.7	909.0	21.0	4,199.1	5,851.2			יתרת מוצעת של נכסי סיכון
8,255.1	-	735.6	4.8	664.9	857.0	11.3	4,280.1	5,981.5			יתרת נכסים סיכון לט Sofut תקופת הדיווח
4,462.8	-		14.8	514.4	306.0	829.8	969.7	2,797.8			יתרת מוצעת של נכסים בניהול
											פיקול הכנסות ריבית נטו:
79.4	-	-	-	2.4	5.8	-	37.1	71.2			רווח מפעילות מתן אשראי
7.2	-	-	0.4	0.2	0.5	1.2	-	4.9			רווח מפעילויות קבלת פיקדונות
10.2	-	9.2	-	-	-	-	0.9	1.0			אחר
<b>96.8</b>	<b>-</b>	<b>9.2</b>	<b>0.4</b>	<b>2.6</b>	<b>6.3</b>	<b>1.2</b>	<b>38.0</b>	<b>77.1</b>			<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעילויות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינם מהותי.

(2) מגזר זה כולל את הפעילויות עם העסקים הגדלים, אשר היקפן אינם מהותי.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לשולחה חדשים שהסתינו ביום 30 בספטמבר 2017											
(בלתי מבוקר)											
פעילויות בישראל											
											משכבי בית <sup>(1)</sup>
סה"כ	סה"כ	מקצועיים	ניהול	עסקים	גופים	עסקים	קטנים	בנקאות	הלוואות	מזאה:	_usec_
סה"כ	סה"כ	מקצועיים	ניהול	עסקים	בינוניים	עסקים	קטנים	ודערניים	פרטיות	לדיור	משקי בית
101.8	-	1.3	-	4.0	8.8	0.1	51.0	87.6			הכנסות ריבית מחיצוניים
14.1	-	1.4	0.7	0.3	0.3	3.0	-	8.4			הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-										הכנסות ריבית, נטו:
87.7	-	(0.1)	(0.7)	3.7	8.5	(2.9)	51.0	79.2			מחיצוניים
-	-	0.9	1.2	(0.4)	(1.8)	4.3	(15.2)	(4.2)			בינמגזרי
<b>87.7</b>	-	<b>0.8</b>	<b>0.5</b>	<b>3.3</b>	<b>6.7</b>	<b>1.4</b>	<b>35.8</b>	<b>75.0</b>			<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
34.5	-	2.4	4.3	2.9	7.3	1.1	6.4	16.5			סך הכנסות שאין מריבית <sup>(3)</sup>
<b>122.2</b>	-	<b>3.2</b>	<b>4.8</b>	<b>6.2</b>	<b>14.0</b>	<b>2.5</b>	<b>42.2</b>	<b>91.5</b>			<b>סך ההכנסות</b>
7.2	-	-	-	-	(0.2)	-	1.0	7.4			הוצאות בגין הפסדי אשראי
96.5	-	4.1	10.4	1.9	6.3	3.7	16.7	70.1			הוצאות תפעוליות ואחרות <sup>(3)</sup>
<b>18.5</b>	-	<b>(0.9)</b>	<b>(5.6)</b>	<b>4.3</b>	<b>7.9</b>	<b>(1.2)</b>	<b>24.5</b>	<b>14.0</b>			<b>רווח (הפסד) לפני מסים</b>
6.0		(0.4)	(1.9)	1.4	2.6	(0.4)	8.1	4.7			הפרשה למים על הרווח
<b>12.5</b>	-	<b>(0.5)</b>	<b>(3.7)</b>	<b>2.9</b>	<b>5.3</b>	<b>(0.8)</b>	<b>16.4</b>	<b>9.3</b>			<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>											
50.6	-	3.3	5.7	0.5	2.8	1.6	7.8	36.7			הוצאות ישירות
45.9	-	0.8	4.7	1.4	3.5	2.1	8.9	33.4			הוצאות עקיפות
<b>43.0</b>	-	-	<b>(0.6)</b>	<b>3.7</b>	<b>7.6</b>	<b>0.6</b>	<b>22.3</b>	<b>31.7</b>			<b>רווח נקי לפני העממת הוצאות עקיפות</b>
13,243.4	-	3,468.5	23.4	479.1	865.8	12.6	7,102.8	8,394.0			יתרת מוצעת של נכסים
9,720.9	-	-	23.4	425.1	865.8	12.6	7,102.8	8,394.0			יתרת מוצעת של אשראי לציבור
9,853.9	-	-	31.1	383.8	861.3	8.8	7,213.9	8,568.9			יתרת האשראי לציבור למשך תקופת הדיווח
41.5	-	-	-	16.9	8.9	-	1.3	15.7			יתרת חובות פגומים
156.6	-	-	-	-	3.6	-	142.4	153.0			יתרת חובות בפיgor מעל 90 ימים
12,426.3	-	1,843.9	754.4	590.0	878.7	1,674.3	-	6,685.0			יתרת מוצעת של התחריבות
10,528.4	-	-	754.4	536.0	878.7	1,674.3	-	6,685.0			זה: יתרה ממוצעת של לקוחות הציבור
10,462.4	-	-	699.3	500.3	855.3	1,653.9	-	6,753.6			יתרת פיקדונות הציבור למשך תקופת הדיווח
7,982.5	-	479.5	42.6	678.8	1,108.1	20.1	4,031.8	5,653.4			יתרת ממוצעת של נכסי סיכון
8,119.4	-	501.9	37.7	629.4	1,105.0	17.2	4,161.3	5,828.2			יתרת נכסים סיכון למשך תקופת הדיווח
10,171.7	-	-	-	3,042.5	775.2	2,552.3	865.9	3,801.7			יתרת ממוצעת של נכסים בניהול
פיצול הכנסות ריבית נטו:											
77.2	-	-	-	2.3	6.7	0.1	35.5	68.1			רווח מפעילות מתן אשראי
8.8	-	-	0.5	1.0	-	1.3	-	6.0			רווח מפעילות קבלת פיקדונות
1.7	-	0.8	-	-	-	-	0.3	0.9			אחר
<b>87.7</b>	-	<b>0.8</b>	<b>0.5</b>	<b>3.3</b>	<b>6.7</b>	<b>1.4</b>	<b>35.8</b>	<b>75.0</b>			<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעולות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינם מהותי.

(2) מגזר זה כולל את הפעולות עם העסקים הגדלים, אשר היקפן אינם מהותי.

(3) סוג חדש.

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018										
(בלט מבודק) פעילות בישראל										
ס. הכל	סה"כ הוצאות ריבית, נטו:	משכבי בית <sup>(1)</sup>								
		סה"כ הוצאות ריבית, נטו:								
397.4	-	4.2	-	10.2	24.0	0.2	244.0	358.8		הכנסות ריבית מחיצוניים
111.9	-	41.2	3.8	1.0	5.8	12.9	-	47.2		הוצאות ריבית מחיצוניים
										הכנסות ריבית, נטו:
285.5	-	(37.0)	(3.8)	9.2	18.2	(12.7)	244.0	311.6		מחיצוניים
	-	67.5	5.3	(0.6)	0.1	16.3	(134.6)	(88.6)		בינ מגזרי
<b>285.5</b>	<b>-</b>	<b>30.5</b>	<b>1.5</b>	<b>8.6</b>	<b>18.3</b>	<b>3.6</b>	<b>109.4</b>	<b>223.0</b>		<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
137.4	-	56.2	0.3	9.8	18.3	3.5	17.7	49.3		סך הכנסות שאין מריבית
<b>422.9</b>	<b>-</b>	<b>86.7</b>	<b>1.8</b>	<b>18.4</b>	<b>36.6</b>	<b>7.1</b>	<b>127.1</b>	<b>272.3</b>		<b>סך ההכנסות</b>
31.5	-	(0.1)	-	(0.2)	0.5	-	0.3	31.3		הוצאות בגין הפסדי אשראי
296.9	-	7.3	8.7	6.1	19.7	9.8	65.0	245.3		הוצאות תפעוליות ואחרות
<b>94.5</b>	<b>-</b>	<b>79.5</b>	<b>(6.9)</b>	<b>12.5</b>	<b>16.4</b>	<b>(2.7)</b>	<b>61.8</b>	<b>(4.3)</b>		<b>רווח (הפסד) לפני מסים</b>
24.3	-	19.8	(2.0)	3.7	4.9	(0.9)	18.0	(1.2)		הפרשה למים על הרווח
<b>70.2</b>	<b>-</b>	<b>59.7</b>	<b>(4.9)</b>	<b>8.8</b>	<b>11.5</b>	<b>(1.8)</b>	<b>43.8</b>	<b>(3.1)</b>		<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>										
150.9	-	4.6	6.3	1.8	8.3	4.3	28.7	125.6		הוצאות ישרות
146.0	-	2.7	2.4	4.3	11.4	5.5	36.3	119.7		הוצאות עיקיפות
<b>181.5</b>	<b>-</b>	<b>61.6</b>	<b>(3.3)</b>	<b>12.1</b>	<b>25.9</b>	<b>2.1</b>	<b>70.6</b>	<b>83.1</b>		<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עיקיפות</b>
13,217.3	-	3,448.0	-	365.1	819.7	8.4	7,267.7	8,576.1		יתרה ממוצעת של נכסים
9,768.3	-	-	-	364.1	819.7	8.4	7,267.7	8,576.1		יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
10,002.2	-	-	-	383.9	743.6	1.3	7,413.6	8,873.4		יתרת האשראי לציבור למשך תקופת הדיווח
27.1	-	-	-	5.2	7.4	-	1.5	14.5		יתרת חובות פגומים
183.2	-	-	-	-	4.5	-	167.5	178.7		יתרת חובות בפיקור מעל 90 ימים
12,353.0	-	2,058.5	634.6	645.1	842.6	1,569.3	-	6,602.9		יתרה ממוצעת של התחריבות
10,293.4	-	-	634.6	644.0	842.6	1,569.3	-	6,602.9		מזה: יתרה ממוצעת של לקוחות הציבור
10,422.6	-	-	661.7	702.9	808.5	1,630.7	-	6,618.8		יתרת לקוחות הציבור למשך תקופת הדיווח
8,115.7	-	659.9	17.0	674.4	933.7	24.1	4,175.1	5,806.6		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
8,255.1	-	735.6	4.8	664.9	857.0	11.3	4,280.1	5,981.5		יתרת נכסי סיכון למשך תקופת הדיווח
5,127.0	-	-	5.3	715.4	388.9	1,072.9	962.1	2,944.5		יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
										פיצול הכנסות ריבית נטו:
230.7	-	-	-	7.6	17.0	0.1	107.0	206.0		מרוחם מ פעילות מתן אשראי
21.0	-	-	1.5	0.6	1.3	3.5	-	14.1		מרוחם מ פעילות קבלת פיקדונות
33.8	-	30.5	-	0.4	-	-	2.4	2.9		אחר
<b>285.5</b>	<b>-</b>	<b>30.5</b>	<b>1.5</b>	<b>8.6</b>	<b>18.3</b>	<b>3.6</b>	<b>109.4</b>	<b>223.0</b>		<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את כל הפעולות של חברות האשראי אשר היקפה אין מהותי

(2) מגזר זה כולל את הפעולות עם העסקים הגודלים, אשר היקפם אינם מהותי.

## ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017										
(בלתי מבוקר)										
פעילויות בישראל										
משכבי בית <sup>(1)</sup>										
סך הכל	סקופים הוקցו	맡זר של הוקցו	ניהול פיננסי	עסקים מוסדים <sup>(2)</sup>	עסקים בינוניים וגודלים <sup>(2)</sup>	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות	סה"כ הלוואות	סה"כ משכבי בית	
351.2	-	3.6	-	11.7	26.5	-	199.5	309.4		הכנסות ריבית מחיצוניים
82.5	-	28.0	5.0	0.8	3.1	10.2	-	-	35.4	הוצאות ריבית מחיצוניים
										הכנסות ריבית, נטו:
268.7	-	(24.4)	(5.0)	10.9	23.4	(10.2)	199.5	274.0		מחיצוניים
	-	42.2	6.4	(1.7)	(3.6)	13.5	(97.2)	(56.8)		בינמגזרי
<b>268.7</b>	<b>-</b>	<b>17.8</b>	<b>1.4</b>	<b>9.2</b>	<b>19.8</b>	<b>3.3</b>	<b>102.3</b>	<b>217.2</b>		<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
99.4	-	0.4	15.4	8.2	20.5	4.3	19.2	50.6		סך הכנסות שאין מריבית <sup>(3)</sup>
<b>368.1</b>	<b>-</b>	<b>18.2</b>	<b>16.8</b>	<b>17.4</b>	<b>40.3</b>	<b>7.6</b>	<b>121.5</b>	<b>267.8</b>		<b>סך ההכנסות</b>
32.1	-	-	-	0.7	(1.8)	-	(1.3)	33.2		הוצאות בגין הפסדי אשראי
298.7	-	10.8	33.6	5.9	19.6	11.4	51.3	217.4		הוצאות תפעוליות ואחרות <sup>(3)</sup>
<b>37.3</b>	<b>-</b>	<b>7.4</b>	<b>(16.8)</b>	<b>10.8</b>	<b>22.5</b>	<b>(3.8)</b>	<b>71.5</b>	<b>17.2</b>		<b>רווח (הפסד) לפני מסים</b>
11.2		2.3	(5.1)	3.3	6.7	(1.2)	21.5	5.2		הפרשה למים על הרווח
<b>26.1</b>	<b>-</b>	<b>5.1</b>	<b>(11.7)</b>	<b>7.5</b>	<b>15.8</b>	<b>(2.6)</b>	<b>50.0</b>	<b>12.0</b>		<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תפעוליות ואחרות:</b>										
159.9	-	7.8	19.9	1.8	8.8	4.9	24.6	116.7		הוצאות ישירות
138.8	-	3.0	13.7	4.1	10.8	6.5	26.7	100.7		הוצאות עקיפות
<b>122.7</b>	<b>-</b>	<b>7.3</b>	<b>(2.2)</b>	<b>10.3</b>	<b>23.2</b>	<b>1.9</b>	<b>68.5</b>	<b>82.2</b>		<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
13,584.1		3,963.5	11.2	507.2	943.8	9.7	7,032.8	8,348.7		יתרת מוצעת של נכסים
9,742.5	-	11.2	437.5	935.4	9.7	7,032.8	8,348.7			יתרת מוצעת של אשראי לציבור
9,853.9	-	31.1	383.8	861.3	8.8	7,213.9	8,568.9			יתרת האשראי לציבור למשך תקופת הדיווח
41.5	-	-	16.9	8.9	-	1.3	15.7			יתרת חובות פגומים
156.6	-	-	-	3.6	-	142.4	153.0			יתרת חובות בפיקור מעל 90 ימים
12,707.8		2,043.7	950.2	528.6	943.5	1,620.8	-	6,621.0		יתרת מוצעת של התחריבות
10,594.5	-	950.2	475.7	926.8	1,620.8	-	-	6,621.0		זה: יתרה ממוצעת של לקוחות הציבור
10,462.4	-	699.3	500.3	855.3	1,653.9	-	-	6,753.6		יתרת פיקדונות הציבור למשך תקופת הדיווח
7,946.7		475.9	44.2	689.8	1,117.2	21.4	3,996.5	5,598.2		יתרת ממוצעת של נכסי סיכון
8,119.4		501.9	37.7	629.4	1,105.0	17.2	4,161.3	5,828.2		יתרת נכסים סיכון למשך תקופת הדיווח
10,744.5	-	-	3,292.7	876.7	2,685.7	906.4	-	3,889.4		יתרת ממוצעת של נכסים בניהול
										פיצול הכנסות ריבית נטו:
226.3	-	-	-	8.9	19.2	-	100.3	198.2		רווח מפעילות מתן אשראי
21.5	-	-	1.4	0.3	0.6	3.3	-	15.9		רווח מפעילות קבלת פיקדונות
20.9	-	17.8	-	-	-	-	-	3.1		אחר
<b>268.7</b>	<b>-</b>	<b>17.8</b>	<b>1.4</b>	<b>9.2</b>	<b>19.8</b>	<b>3.3</b>	<b>100.3</b>	<b>217.2</b>		<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעולות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינם מהותי.

(2) מגזר זה כולל את הפעולות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינם מהותי.

(3) סוג חדש.

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 12 - מגזרי פעילות פיקוחים (המשך)

סיכום מדוחים במלויו ש"ח  
ג. מידע על מגזרי פעילות פיקוחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017										
(מכור)										
פעילות בישראל										
משכבי בית <sup>(1)</sup>										
סה"כ	סקופים	מגזר	עסקים	קטנים	ቤת'ניים	וגודלים <sup>(2)</sup>	בנקאות	מזה:	סה"כ	
סה"כ כל	שלט	ניהול והקצז	פיננס	גופים	בינויים	ועיריות	פרטיות	לדיזור	משקי	בית
<b>473.5</b>	-	4.5	-	15.6	35.1	-	272.4	418.3		הכנסות ריבית מחיצוניים
<b>110.1</b>	-	35.6	6.2	1.2	3.7	13.5	-	-	49.9	הוצאות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-		הכנסות ריבית, נטו:
<b>363.4</b>	-	(31.1)	(6.2)	14.4	31.4	(13.5)	272.4	368.4		מחיצוניים
<b>0.0</b>	-	55.6	8.0	(2.0)	(4.3)	18.1	(132.8)	(75.4)		בימגזרי
<b>363.4</b>	<b>-</b>	<b>24.5</b>	<b>1.8</b>	<b>12.4</b>	<b>27.1</b>	<b>4.6</b>	<b>139.6</b>	<b>293.0</b>		<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>129.1</b>		(0.6)	19.0	11.3	26.4	5.4	25.6	67.6		סך הכנסות שאין מריבית <sup>(3)</sup>
<b>492.5</b>	<b>-</b>	<b>23.9</b>	<b>20.8</b>	<b>23.7</b>	<b>53.5</b>	<b>10.0</b>	<b>165.2</b>	<b>360.6</b>		<b>סך ההכנסות</b>
<b>36.9</b>	-	-	-	0.7	(2.4)	-	(1.6)	38.6		הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>403.4</b>	-	10.9	45.9	7.9	26.3	15.4	70.0	297.0		הוצאות תפועלות ואחרות <sup>(3)</sup>
<b>52.2</b>	-	<b>13.0</b>	<b>(25.1)</b>	<b>15.1</b>	<b>29.6</b>	<b>(5.4)</b>	<b>96.8</b>	<b>25.0</b>		<b>רווח (הפסד) לפני מסים</b>
<b>15.2</b>		3.7	(7.3)	4.5	8.7	(1.6)	28.1	7.2		הפרשה למים על הרוח
<b>37.0</b>	-	<b>9.3</b>	<b>(17.8)</b>	<b>10.6</b>	<b>20.9</b>	<b>(3.8)</b>	<b>68.7</b>	<b>17.8</b>		<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מתוך סך הוצאות תעופוליות ואחרות:</b>										
<b>210.6</b>		6.1	27.6	2.4	11.6	6.4	33.0	156.5		הוצאות ישירות
<b>192.8</b>		4.8	18.3	5.5	14.7	9.0	37.0	140.5		הוצאות עקיפות
<b>172.7</b>	<b>12.6</b>	<b>(4.8)</b>	<b>14.5</b>	<b>31.4</b>	<b>2.6</b>	<b>94.8</b>	<b>116.4</b>			<b>רווח נקי לפני העמסת הוצאות עקיפות</b>
<b>13,450.5</b>	-	3,628.2	13.1	487.9	923.1	9.5	7,085.9	8,388.7		יתרה ממוצעת של נכסים
<b>9,754.4</b>	-	-	13.1	420.0	923.1	9.5	7,085.9	8,388.7		יתרה ממוצעת של אשראי ליבור
<b>9,772.4</b>	-	-	22.1	357.8	786.9	10.5	7,278.1	8,595.1		יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח
<b>41.2</b>	-	-	-	16.9	8.8	-	1.3	15.5		יתרת חובות לאומיים
<b>165.0</b>	-	-	-	-	2.7	-	152.4	162.3		יתרת חובות במינר מעל 90 ימים
<b>12,631.4</b>	-	1,985.8	898.5	560.2	926.0	1,625.8	-	6,635.1		יתרה ממוצעת של התחריבות
<b>10,577.9</b>	-	-	898.5	504.9	913.6	1,625.8	-	6,635.1		מזה: יתרה ממוצעת של פקודות הציבור
<b>10,560.1</b>	-	-	727.4	615.2	896.9	1,619.5	-	6,701.1		יתרת פיקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח
<b>7,961.6</b>	-	479.3	43.4	683.0	1,114.7	20.9	4,014.8	5,620.3		יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
<b>8,097.5</b>	-	528.7	34.4	597.4	1,102.0	17.1	4,221.3	5,817.9		יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח
<b>10,285.9</b>	-	-	-	2,946.5	848.7	2,661.4	878.8	3,829.3		יתרה ממוצעת של נכסים בניהול
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>										
<b>306.0</b>	-	-	-	12.0	26.5	-	136.6	267.5		מרוח מפעילות מתן אשראי
<b>29.2</b>	-	-	1.8	0.4	0.6	4.6	-	21.8		מרוח מפעילות קבלת פיקדונות
<b>28.2</b>	-	24.5	-	-	-	-	3.0	3.7		אחר
<b>363.4</b>	<b>-</b>	<b>24.5</b>	<b>1.8</b>	<b>12.4</b>	<b>27.1</b>	<b>4.6</b>	<b>139.6</b>	<b>293.0</b>		<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) מגזר זה כולל את הפעולות של כרטיסי האשראי, אשר היקפה אינם מהותי.

(2) מגזר זה כולל את הפעולות עם העסקים הגדולים, אשר היקפן אינם מהותי.

(3) סוג חדש.

## ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשורי אשראי חוץ מאזנים הפרשה להפסדי אשראי**

לשווה חודשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר 2018						
(בלתי מוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקאים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדוח	מסחרי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
<b>106.7</b>	-	<b>106.7</b>	<b>55.1</b>	<b>43.2</b>	<b>8.4</b>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
12.1	-	12.1	11.8	1.0	(0.7)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11.2)	-	(11.2)	(10.5)	(0.5)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
2.1	-	2.1	2.0	-	0.1	גבית חובות שנמתקן חשבונאית בשנים קודמות
(9.1)	-	(9.1)	(8.5)	(0.5)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>109.7</b>	-	<b>109.7</b>	<b>58.4</b>	<b>43.7</b>	<b>7.6</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ביום 30 בספטמבר 2018(*)</b>
3.0	-	3.0	0.4	0.5	2.1	(*)מזה: בגין מכשורי אשראי חוץ מאזנים
لتשעה חודשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר 2018						
(בלתי מוקר)						
104.9	-	104.9	53.6	43.4	7.9	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
31.5	-	31.5	30.8	0.9	(0.2)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(33.5)	-	(33.5)	(32.7)	(0.6)	(0.2)	מחיקות חשבונאיות
6.8	-	6.8	6.7	-	0.1	גבית חובות שנמתקן חשבונאית בשנים קודמות
(26.7)	-	(26.7)	(26.0)	(0.6)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>109.7</b>	-	<b>109.7</b>	<b>58.4</b>	<b>43.7</b>	<b>7.6</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ביום 30 בספטמבר 2018(*)</b>
3.0	-	3.0	0.4	0.5	2.1	(*)מזה: בגין מכשורי אשראי חוץ מאזנים
<b>2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)</sup>, ועל חובות<sup>(1)</sup> בגין היא חוסבה</b>						
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>						
1,061.0	-	1,061.0	15.7	1.5	1,043.8	שנבדקו על בסיס פרטני
8,941.2	-	8,941.2	1,215.3	7,412.1	313.8	שנבדקו על בסיס קבוצתי(**)
<b>10,002.2</b>	-	<b>10,002.2</b>	<b>1,231.0</b>	<b>7,413.6</b>	<b>1,357.6</b>	<b>סך הכל חובות<sup>(1)</sup></b>
7,258.3	-	7,258.3	-	7,028.4	229.9	(**)מזה: שההפרשה בגין חוסבה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
12.8	-	12.8	9.1	0.1	3.6	שנבדקו על בסיס פרטני
93.9	-	93.9	48.9	43.1	1.9	שנבדקו על בסיס קבוצתי(***)
<b>106.7</b>	-	<b>106.7</b>	<b>58.0</b>	<b>43.2</b>	<b>5.5</b>	<b>סך ההפרשה להפסדי אשראי</b>
44.0	-	44.0	-	43.2	0.8	(***)מזה: שההפרשה בגין חוסבה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכור חוזר.

(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שchosבה על בסיס פרטני בסך 0.4 מיליון ש"ח, וchosבה על בסיס קבוצתי בסך

25.4 מיליון ש"ח.

(3) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליון ש"ח.

## ביאורים לדוחות הכספיים

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

סכוםים מדוחים במלילי ש"ח

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשורי אשראי חזק מאזנים הפרשה להפסדי אשראי**

لשלואה חדשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר 2017							
(בלתי מבוקר)							
הפרשה להפסדי אשראי							
אשראי לציבור							
סכום בנקים וממשלות	סכום הכל	מספר אחד	מספר אחד	לדירות	מסחרי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	יתרת הפרשה להפסדי אשראי
109.5	-	109.5	57.9	42.9	8.7	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה
7.2	-	7.2	6.2	0.9	0.1	הוצאות בגין הפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(12.5)	-	(12.5)	(12.2)	(0.2)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות	מחיקות חשבונאיות
3.3	-	3.3	3.3	(3)-	(3)-	גביה חובות שנמתקן חשבונאית בשנים קודמות	גביה חובות שנמתקן חשבונאית בשנים קודמות
(9.2)	-	(9.2)	(8.9)	(0.2)	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נתנו	מחיקות חשבונאיות נתנו
<b>107.5</b>	<b>-</b>	<b>107.5</b>	<b>55.2</b>	<b>43.6</b>	<b>8.7</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ביום 30 בספטמבר 2017(*)</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ביום 30 בספטמבר 2017(*)</b>
3.1	-	3.1	0.4	0.4	2.3	(*) מזה: בגין מכשורי אשראי חזק מאזנים	(*) מזה: בגין מכשורי אשראי חזק מאזנים
لتשעה חדשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר 2017							
(בלתי מבוקר)							
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לectlinitה השנה
32.1	-	32.1	34.2	(1.3)	(0.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(38.3)	-	(38.3)	(37.3)	(0.3)	(0.7)	מחיקות חשבונאיות	מחיקות חשבונאיות
8.3	-	8.3	7.3	0.4	0.6	גביה חובות שנמתקן חשבונאית בשנים קודמות	גביה חובות שנמתקן חשבונאית בשנים קודמות
(30.0)	-	(30.0)	(30.0)	0.1	(0.1)	מחיקות חשבונאיות נתנו	מחיקות חשבונאיות נתנו
<b>107.5</b>	<b>-</b>	<b>107.5</b>	<b>55.2</b>	<b>43.6</b>	<b>8.7</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ביום 30 בספטמבר 2017(*)</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי ביום 30 בספטמבר 2017(*)</b>
3.1	-	3.1	0.4	0.4	2.3	(*) מזה: בגין מכשורי אשראי חזק מאזנים	(*) מזה: בגין מכשורי אשראי חזק מאזנים
2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> , ועל חובות <sup>(1)</sup> בגין חובה <sup>(2)</sup>							
1,170.3	-	1,170.3	17.2	1.3	1,151.8	שנבדקו על בסיס פרטני	שנבדקו על בסיס פרטני
8,683.6	-	8,683.6	1,153.7	7,212.6	317.3	שנבדקו על בסיס קיבוצתי <sup>(*)</sup>	שנבדקו על בסיס קיבוצתי <sup>(*)</sup>
<b>9,853.9</b>	<b>-</b>	<b>9,853.9</b>	<b>1,170.9</b>	<b>7,213.9</b>	<b>1,469.1</b>	<b>סכום הכל חובות<sup>(1)</sup></b>	<b>סכום הכל חובות<sup>(1)</sup></b>
6,971.3	-	6,971.3	-	6,779.0	192.3	(**) מזה: שההפרשה בגין חובה לפי עומק הפיגור	(**) מזה: שההפרשה בגין חובה לפי עומק הפיגור
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>							
14.5	-	14.5	9.5	0.1	4.9	שנבדקו על בסיס פרטני	שנבדקו על בסיס פרטני
89.9	-	89.9	45.3	43.1	1.5	שנבדקו על בסיס קיבוצתי <sup>(**)</sup>	שנבדקו על בסיס קיבוצתי <sup>(**)</sup>
<b>104.4</b>	<b>-</b>	<b>104.4</b>	<b>54.8</b>	<b>43.2</b>	<b>6.4</b>	<b>סכום ההפרשה להפסדי אשראי</b>	<b>סכום ההפרשה להפסדי אשראי</b>
43.8	-	43.8	-	43.1	0.7	(***)) מזה: שההפרשה בגין חובה לפי עומק הפיגור	(***)) מזה: שההפרשה בגין חובה לפי עומק הפיגור

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכרז חזק.

(2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטות עמוק ופיגור שוחשבה על בסיס פרטני בסך 0.8 מלילוני ש"ח ושותה על בסיס קיבוצתי בסך 24.7 מלילוני ש"ח.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מלילוני ש"ח.

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

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### א. חובות<sup>(\*)</sup> ומכשורי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

#### הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2017						
(ມບוקר)						
	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיו	מסחרי	
<b>1. תנועה ב יתרת הפרשה להפסדי אשראי</b>						
105.4	-	105.4	51.0	44.8	9.6	יתרתת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
36.9	-	36.9	40.0	(1.3)	(1.8)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(48.8)	-	(48.8)	(47.8)	(0.5)	(0.5)	מחיקות חשבונאיות
11.4	-	11.4	10.4	0.4	0.6	గביית חובות שנמקחו חשבונאיות בשנים קודמות
(37.4)	-	(37.4)	(37.4)	(0.1)	0.1	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>104.9</b>	-	<b>104.9</b>	<b>53.6</b>	<b>43.4</b>	<b>7.9</b>	<b>יתרתת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה(*)</b>
3.2	-	3.2	0.5	0.4	2.3	(*) מזה: בגין מכשורי אשראי חוץ מאזניים
<b>2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בין חובות<sup>(*)</sup>, ועל חובות<sup>(*)</sup> בגיןם היא חושבה יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(*)</sup></b>						
1,133.2	-	1,133.2	15.6	1.3	1,116.3	שנבדקו על בסיס פרטני
8,639.2		8,639.2	1,125.0	7,276.8	237.4	שנבדקו על בסיס קבוצתי(**)
<b>9,772.4</b>	-	<b>9,772.4</b>	<b>1,140.6</b>	<b>7,278.1</b>	<b>1,353.7</b>	<b>סך הכל חובות<sup>(*)</sup></b>
7,017.1	-	7,017.1	-	6,830.1	187.0	(**) מזה: שההפרשה בגיןם חושבה לפי עומק הפיגור
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(*)</sup></b>						
14.2	-	14.2	9.4	0.1	4.7	שנבדקו על בסיס פרטני
87.5	-	87.5	43.7	42.9	0.9	שנבדקו על בסיס קבוצתי(***)
<b>101.7</b>	-	<b>101.7</b>	<b>53.1</b>	<b>43.0</b>	<b>5.6</b>	<b>סך ההפרשה להפסדי אשראי</b>
43.6	-	43.6	-	42.9	0.7	(***) מזה: שההפרשה בגיןם חושבה לפי עומק הפיגור

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פיקדונות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכיר חזוז.
- (2) כולל יתרות הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 0.7 מיליון ש"ח ווחושבה על בסיס קבוצתי בסך 25.1 מיליון ש"ח.

## ביאורים לדוחות הכספיים

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)

### 1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2018							פעילויות <sup>(2)</sup> לא בעיתיות	פעילויות <sup>(3)</sup> בעיתיות	סכום <sup>(1)</sup> בפועל של 30 יום או יותר <sup>(4)</sup> עד 89 ימים <sup>(5)</sup>	מספר מתחזק ליום בישראל				
חובות לא פגומיות מידע נוסף														
בפועל של 90 יום או יותר <sup>(4)</sup> עד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפועל של 30 יום או יותר <sup>(4)</sup> עד 89 ימים <sup>(5)</sup>	סך הכל	pagomim <sup>(3)</sup>	לא פגומיים	לא בעיתיות	בעיתיות <sup>(2)</sup>								
<b>ציוד מסחרי</b>														
-	-	827.0	8.9	-	818.1					בנייה ונדלן-בנייה				
6.7	4.5	446.5	3.7	4.6	438.2					בנייה ונדלן-פעילות בנדלן				
-	-	78.2	-	-	78.2					שרותים פיננסיים				
-	-	5.9	-	-	5.9					מסחרי-אחר				
<b>6.7</b>	<b>4.5</b>	<b>1,357.6</b>	<b>12.6</b>	<b>4.6</b>	<b>1,340.4</b>					<b>סך הכל מסחרי</b>				
33.3	167.5	7,413.6	1.5	<sup>(6)</sup> 167.5	7,244.6					אנשים פרטיים - הלוואות לדירות				
13.4	11.2	1,231.0	13.0	21.4	1,196.6					אנשים פרטיים - אחר				
<b>53.4</b>	<b>183.2</b>	<b>10,002.2</b>	<b>27.1</b>	<b>193.5</b>	<b>9,781.6</b>					<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-	-					בנקים בישראל				
-	-	-	-	-	-					ממשלה ישראל				
<b>53.4</b>	<b>183.2</b>	<b>10,002.2</b>	<b>27.1</b>	<b>193.5</b>	<b>9,781.6</b>					<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-	-					בנקים בחו"ל				
<b>53.4</b>	<b>183.2</b>	<b>10,002.2</b>	<b>27.1</b>	<b>193.5</b>	<b>9,781.6</b>					<b>סך הכל</b>				
30 בספטמבר 2017							פעילויות <sup>(1)</sup> לא בעיתיות							
(בלתי מבוקר)							פעילויות <sup>(2)</sup> בעיתיות							
<b>ציוד מסחרי</b>														
-	-	865.8	21.4	-	844.4					בנייה ונדלן-בנייה				
0.7	3.5	451.9	4.0	3.8	444.1					בנייה וndlן-פעילות בנדלן				
-	-	133.4	-	-	133.4					שרותים פיננסיים				
-	0.1	18.0	0.4	0.1	17.5					מסחרי-אחר				
<b>0.7</b>	<b>3.6</b>	<b>1,469.1</b>	<b>25.8</b>	<b>3.9</b>	<b>1,439.4</b>					<b>סך הכל מסחרי</b>				
36.8	142.4	7,213.9	1.3	<sup>(6)</sup> 142.4	7,070.2					אנשים פרטיים - הלוואות לדירות				
18.3	10.6	1,170.9	14.4	21.6	1,134.9					אנשים פרטיים - אחר				
<b>55.8</b>	<b>156.6</b>	<b>9,853.9</b>	<b>41.5</b>	<b>167.9</b>	<b>9,644.5</b>					<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-	-					בנקים בישראל				
-	-	-	-	-	-					ממשלה ישראל				
<b>55.8</b>	<b>156.6</b>	<b>9,853.9</b>	<b>41.5</b>	<b>167.9</b>	<b>9,644.5</b>					<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-	-					בנקים בחו"ל				
<b>55.8</b>	<b>156.6</b>	<b>9,853.9</b>	<b>41.5</b>	<b>167.9</b>	<b>9,644.5</b>					<b>סך הכל</b>				

תמצית דוחות כספיים מאוחדים בינוין ליום 30 בספטמבר 2018

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

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### **ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)**

#### **1. איכות אשראי ופיגוראים (המשך)**

31 בדצמבר 2017							(מכוקר)	
חוות לא פגומים מידע נסף		סך הכל	בעיתיות <sup>(2)</sup>			פעילויות עסקיות בישראל		
בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>(4)</sup> עד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		לא בעיתיות	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים			
-	-	817.3	21.2	-	796.1	ציוד מסחרי		
0.5	2.7	438.3	4.0	2.7	431.6	בנייה ונדל"ן-בנייה		
-	-	87.2	-	-	87.2	שירותים פיננסיים		
		10.9	0.5	0.1	10.3	מסחרי- אחר		
<b>0.5</b>	<b>2.7</b>	<b>1,353.7</b>	<b>25.7</b>	<b>2.8</b>	<b>1,325.2</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>		
26.2	152.4	7,278.1	1.3	<sup>(6)</sup> 152.4	7,124.4	אנשים פרטיים - הלואות לדירות		
14.5	9.9	1,140.6	14.2	20.4	1,106.0	אנשים פרטיים - אחר		
<b>41.2</b>	<b>165.0</b>	<b>9,772.4</b>	<b>41.2</b>	<b>175.6</b>	<b>9,555.6</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>		
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל		
-	-	-	-	-	-	ממשלה ישראל		
<b>41.2</b>	<b>165.0</b>	<b>9,772.4</b>	<b>41.2</b>	<b>175.6</b>	<b>9,555.6</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>		
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל		
<b>41.2</b>	<b>165.0</b>	<b>9,772.4</b>	<b>41.2</b>	<b>175.6</b>	<b>9,555.6</b>	<b>סך הכל</b>		

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, מקומות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכור חוות.

(2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשחה מיוחדת, לרבות בגין הלואות לדירות שבקין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלואות לדירות שבקין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(3) בכלל, חוות פגומים אינם צורכים הכנסות ריבית. למידע על חוות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון חדש של חוב בעיתיות [ראה ביאור 2.2.ג להלן](#).

(4) מסווגים חוות בעיתיות שאינם פגומים. צוררים הכנסות ריבית.

(5) צוררים הכנסות ריבית, חוות בפיגור של 30 עד 89 ימים בסך של 6.7 מיליון ש"ח סיוגו חוות בעיתיות שאינם פגומים (30.9.2017-31.12.2017: 8.8 מיליון ש"ח - 8.7 מיליון ש"ח, בהתחלה).

(6) כולל יתרת הלואות לדירות בסך 7.9 מיליון ש"ח עם הפרשה לפי עומק הפיגור, בגין נתימת הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שנייה בלוח הסילוקין בגין יתרת ההלוואה שטרם הגיעה מועד פרעינה (30.09.2017-31.12.2017: 9.0 מיליון ש"ח - 9.2 מיליון ש"ח, בהתאם).

## **ביאורים לדוחות הכספיים**

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### **ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)**

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

##### **א. חובות פגומים והפרשה פרטנית**

30 בספטמבר 2018							פעילויות לוויים בישראל	
(בלתי מבוקר)								
יתרת קרן חוות ֆרגומינט <sup>(3)</sup>								
16.3	8.9	8.9	-	-	-	-	<b>ציוד מסחרי</b>	
4.9	3.7	3.7	-	-	-	-	בנייה ונדל"ן-בנייה	
-	-	-	-	-	-	-	בנייה ונדל"ן- פעילות בנדל"ן	
0.1	-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים	
<b>21.3</b>	<b>12.6</b>	<b>12.6</b>	-	-	-	-	<b>ערך הכל מסחרי</b>	
1.5	1.5	1.5	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירות	
34.3	13.0	13.0	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר	
<b>57.1</b>	<b>27.1</b>	<b>27.1</b>	-	-	-	-	<b>ערך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	ממשלה ישראל	
<b>57.1</b>	<b>27.1</b>	<b>27.1</b>	-	-	-	-	<b>ערך הכל פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל	
<b>57.1</b>	<b>27.1</b>	<b>27.1</b>	-	-	-	-	<b>ערך הכל</b>	
<b>מזה:</b>								
3.3	3.3	-	-	-	-	-	נדד לפיקוח נוכחי של תזרימי מזומנים	
16.8	16.8	-	-	-	-	-	חוות בארגון חדש של חוות בעיתים	

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביום 30 בספטמבר 2018**

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### **ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)**

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

##### **א. חובות פגומים והפרשה פרטנית**

<b>30 בספטמבר 2017</b>							<b>פעילויות לוויים בישראל</b>	
<b>(כללי מוקדם)</b>								
YEAR 2017	YEAR 2016	YEAR 2015	YEAR 2014	YEAR 2013	YEAR 2012	YEAR 2011		
YEAR 2017	YEAR 2016	YEAR 2015	YEAR 2014	YEAR 2013	YEAR 2012	YEAR 2011	<b>ציוד מסחרי</b>	
28.8	21.4	21.4	-	-	-	-	בנייה ונדל"ן-בנייה	
5.3	4.0	4.0	-	-	-	-	בנייה וndl"n- פעילות בנדל"ן	
-	-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים	
0.5	0.4	0.4	-	-	-	-	מסחרי- אחר	
<b>34.6</b>	<b>25.8</b>	<b>25.8</b>	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>	
1.3	1.3	1.3	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
34.7	14.4	14.4	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אחר	
<b>70.6</b>	<b>41.5</b>	<b>41.5</b>	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	ממשלה ישראל	
<b>70.6</b>	<b>41.5</b>	<b>41.5</b>	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל	
<b>70.6</b>	<b>41.5</b>	<b>41.5</b>	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>	
<b>מזה:</b>								
4.5	4.5	-	-	-	-	-	נדדי לפי ערך הנוכחי של תזרימי מודגמים	
19.6	19.6	-	-	-	-	-	חוות בארגון חדש של חוות בעיתים	

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)

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

##### א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

		31 בדצמבר 2017					<b>פעילות לוויים בישראל</b>	
		(Mvclek)						
		יתרת קון חזית pagomim baginim la קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת(2) חובות pagomim baginim קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת(2) חובות pagomim baginim קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת(2) חובות pagomim baginim קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>		
28.7	21.2	21.2	-	-	-	-	<b>ציוד מסחרי</b>	
5.3	4.0	4.0	-	-	-	-	בנייה ונדל"ן-בנייה	
-	-	-	-	-	-	-	בנייה ונדל"ן-פעילות בנדל"ן	
0.4	0.5	0.5	-	-	-	-	שירותים פיננסיים	
<b>34.4</b>	<b>25.7</b>	<b>25.7</b>	-	-	-	-	מסחרי-אחר	
1.3	1.3	1.3	-	-	-	-	<b>ערך הכל מסחרי</b>	
34.8	14.2	14.2	-	-	-	-	אנשים פרטיים - אנשים פרטיים לאחר	
<b>70.5</b>	<b>41.2</b>	<b>41.2</b>	-	-	-	-	<b>ערך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל	
-	-	-	-	-	-	-	ממשלה ישראל	
<b>70.5</b>	<b>41.2</b>	<b>41.2</b>	-	-	-	-	<b>ערך הכל פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל	
<b>70.5</b>	<b>41.2</b>	<b>41.2</b>	-	-	-	-	<b>ערך הכל</b>	
<b>מזה:</b>								
4.3	4.3	-	-	-	-	-	נדד לפיקוח נוכחי של תזרימי מודמים	
19.3	19.3	-	-	-	-	-	חוות בארגון חדש של חוות בעיתים	

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקודות בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונייר ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכם מכירת חזות.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### **ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)**

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

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית פעילות לוים בישראל

לשושה החודשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר 2018							
(בלתי מבוקר)							
על בסיס מזומנים	שנרשמה <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית מזזה נרשמה	יתרה ממוצעת של חובות פאגומים <sup>(2)</sup>	על בסיס מזומנים	הכנסות ריבית שנרשמה <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פאגומים <sup>(2)</sup>	ציבור- מסחרי
(5) –	(5) –	18.0	(5) –	(5) –	(5) –	16.9	בינוי ונדלן-בינוי
(5) –	(5) –	3.9	(5) –	(5) –	(5) –	3.8	בינוי ונדלן- פעילות בנדלן
(5) –	(5) –	0.1	–	–	–	–	מסחרי- אחר
(5) –	(5) –	<b>22.0</b>	(5) –	(5) –	(5) –	<b>20.7</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
–	–	1.5	–	–	–	1.5	אנשים פרטיים- הלוואות לדיוו
0.9	1.0	13.6	0.3	0.3	0.3	13.3	אנשים פרטיים- אחר
<b>0.9</b>	<b>1.0</b>	<b>37.1</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>0.3</b>	<b>35.5</b>	<b>סך הכל</b>

לשושה החודשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר 2017							
(בלתי מבוקר)							
על בסיס מזומנים	שנרשמה <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית מזזה נרשמה	יתרה ממוצעת של חובות פאגומים <sup>(2)</sup>	על בסיס מזומנים	הכנסות ריבית שנרשמה <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פאגומים <sup>(2)</sup>	ציבור- מסחרי
0.1	0.1	19.9	(5) –	(5) –	(5) –	20.3	בינוי ונדלן-בינוי
(5) –	(5) –	5.9	(5) –	(5) –	(5) –	4.1	בינוי ונדלן- פעילות בנדלן
(5) –	(5) –	0.5	(5) –	(5) –	(5) –	0.5	מסחרי- אחר
<b>0.1</b>	<b>0.1</b>	<b>26.3</b>	(5) –	(5) –	(5) –	<b>24.9</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
–	–	<b>0.3</b>	–	–	–	0.4	אנשים פרטיים- הלוואות לדיוו
1.2	1.3	15.1	0.4	0.4	0.4	14.9	אנשים פרטיים- אחר
<b>1.3</b>	<sup>(4)</sup> <b>1.4</b>	<b>41.7</b>	<b>0.4</b>	<sup>(4)</sup> <b>0.4</b>	<b>0.4</b>	<b>40.2</b>	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פקודות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכרז חזוז.

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

(3) הכנסות ריבית שנרשמה בתקופת הדיווח, בגין היתרתה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סוגו כpagomim.

(4) אילו החובות היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נשומות הכנסות ריבית בסך 1.0 מיליון ש"ח ו- 0.5 מיליון ש"ח, לשושה החודשים ולשלושת החודשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר, 2018, בהתאם – 1.8 מיליון ש"ח ו- 0.6 מיליון ש"ח, לשושה החודשים ולשלושת החודשים שהסת内幕ו ביום 30 בספטמבר, 2017, בהתאם.

(5) יתרה נמוכה מ- 0.1 מיליון ש"ח.

## **ביאורים לדוחות הכספיים**

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

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

### ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)

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

ג. חובות בעיתים בארגון חדש פעילות לוים בישראל

ليوم 30 בספטמבר 2018 (בלתי מוקן)						
יתרת חוב רשומה						
סה"כ הכל <sup>(3)</sup>	ציבור <sup>(2)</sup> לא בפיגור	ציבור <sup>(2)</sup> בפיגור	ציבור <sup>(2)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	של 90 ימים ומעלה	שאינו ציבור	הכנסות ריבית
2.8	2.8	-	-	-	(4)	
1.0	0.5	-	-	-	0.5	
-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	-	(4)	מסחרי-אחר
<b>3.8</b>	<b>3.3</b>	-	-	-	<b>0.5</b>	<b>ציבור מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	בניו ונדל"ן-בנייה
13.0	6.8	-	-	-	6.2	בניו ונדל"ן-פעילות בנדל"ן
<b>16.8</b>	<b>10.1</b>	-	-	-	<b>6.7</b>	<b>סה"כ הכל מסחרי</b>
�נשיים פרטיים - הלוואות לדירות						
�נשיים פרטיים - אחר						
ליום 30 בספטמבר 2017 (בלתי מוקן)						
יתרת חוב רשומה						
סה"כ הכל <sup>(3)</sup>	ציבור <sup>(2)</sup> לא בפיגור	ציבור <sup>(2)</sup> בפיגור	ציבור <sup>(2)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	של 90 ימים ומעלה	שאינו ציבור	הכנסות ריבית
3.6	3.5	-	-	-	0.1	בניו ונדל"ן-בנייה
1.3	0.6	-	-	-	0.7	בניו ונדל"ן-פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
0.4	0.4	-	-	-	-	מסחרי-אחר
<b>5.3</b>	<b>4.5</b>	-	-	-	<b>0.8</b>	<b>סה"כ הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	�נשיים פרטיים - הלוואות לדירות
14.3	6.6	-	-	-	7.7	�נשיים פרטיים - אחר
<b>19.6</b>	<b>11.1</b>	-	-	-	<b>8.5</b>	<b>סה"כ הכל</b>
�נשיים פרטיים - הלוואות לדירות						
�נשיים פרטיים - אחר						
ליום 31 בדצמבר 2017 (ມບוקר)						
יתרת חוב רשומה						
סה"כ הכל <sup>(3)</sup>	ציבור <sup>(2)</sup> לא בפיגור	ציבור <sup>(2)</sup> בפיגור	ציבור <sup>(2)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	של 90 ימים ומעלה	שאינו ציבור	הכנסות ריבית
3.4	3.3	-	-	-	0.1	בניו ונדל"ן-בנייה
1.2	0.6	-	-	-	0.6	בניו ונדל"ן-פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
0.5	0.4	-	-	-	0.1	מסחרי-אחר
<b>5.1</b>	<b>4.3</b>	-	-	-	<b>0.8</b>	<b>סה"כ הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	�נשיים פרטיים - הלוואות לדירות
14.2	6.7	-	-	-	7.5	�נשיים פרטיים - אחר
<b>19.3</b>	<b>11.0</b>	-	-	-	<b>8.3</b>	<b>סה"כ הכל</b>

1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, FKDNOT בبنקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכרז חזוז.

2) ציבור הכנסות ריבית.

3) כולל בחובות פגומים.

4) יתרה הנמוכה מ- 0.1 מיליון ש"ח.

ליום 30 בספטמבר, 2018, לא קיימות בנק התחייבות למתן אשראי נוסף לחיביהם שלגביהם בוצע ארגון חדש של חוב בעיתוי, בנסיבות בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

סכוםים מדוחים במלילוני ש"ח

### ב. חובות<sup>(\*)</sup> (המשך)

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

ג. חובות בעיתים בארגון חדש - פעילות לוויים בישראל

ארגוני החדש שbow צענו														
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018					لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018									
(בלט מבחן)														
ארגוני החדש שbow צענו														
יתרת חוב רשותה לאחר לפניהם ארגון חדש														
3.7	3.7	171	1.0	1.0	38									
<b>3.7</b>	<b>3.7</b>	<b>171</b>	<b>1.0</b>	<b>1.0</b>	<b>38</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>								
						ארגוני פרטיים - הלוואות לדיר								
						ארגוני פרטיים - אחר								
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>								

ארגוני החדש שbow צענו														
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017					لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017									
(בלט מבחן)														
ארגוני החדש שbow צענו														
יתרת חוב רשותה לאחר לפניהם ארגון חדש														
4.8	4.8	199	1.9	1.9	70									
<b>4.8</b>	<b>4.8</b>	<b>199</b>	<b>1.9</b>	<b>1.9</b>	<b>70</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>								
						ארגוני פרטיים - הלוואות לדיר								
						ארגוני פרטיים - אחר								
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>								

הערות בסוף חלק ב2ג.

## ביאורים לדוחות הכספיים

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

סכוםים מדוחים במלילוני ש"ח

### **ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)**

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

ג. חובות בעיתים בארגון חדש – פעילות לוויים בישראל

ארגוני החדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018					
(כaltı מבחן)					
רשומה	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה	רשומה
-	-	-	-	-	בנייה ונדל"ן-בנייה
-	-	-	-	-	בניו וndl"n-פעילות בנדל"ן
(3)-	1	-	-	-	מסחרי-אחר
(3)-	1	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים – הלוואות לדירות
(3)0.9	45	(3)0.8	42	-	אנשים פרטיים – אחר
<b>0.9</b>	<b>46</b>	<b>0.8</b>	<b>42</b>	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
ארגוני החדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018					
(כaltı מבחן)					
רשומה	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה	מספר חויזם	יתרת חוב רשומה	רשומה
-	-	-	-	-	בנייה וndl"n-בנייה
-	-	-	-	-	בניו וndl"n-פעילות בנדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי-אחר
-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים – הלוואות לדירות
(3)0.6	35	(3)0.6	34	-	אנשים פרטיים – אחר
<b>0.6</b>	<b>35</b>	<b>0.6</b>	<b>34</b>	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלה, פרקיונות בנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר.

(2) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיקgor של 30 ימים או יותר, אשר ארגנו מחדש בארגון חדש של חוב בעיתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיקgor.

(3) החל מהדוחות לשנת 2015 מישם הבנק עדכן לקובץ שאלות ותשובות בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי, אשר מחייב, בין היתר, כי החובות המופיעים על בסיס קובוצתי שארגנו מחדש בארגון חדש כשל ימחקו לכל המאוחר תוך 60 ימים. הבנק ישים את ההוראה בדרך של מכאן ולהבא. לפחות מס' ראה ביאור 7.

(4) סכום נמוך מ-0.1 מיליון ש"ח.

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

סכוםים מדוחים במיילוני ש"ח

### ב. חובות<sup>(4)</sup> (המשך)

#### 3. מידע נוסף על הלוואות לדיר

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(4)</sup>, סוג החזר וסוג ריבית

30 בספטמבר 2018						
יתרת הלוואות לדיר						
סיכון אשראי חו"ץ מאזני סך הכל	מזהה: ריבית משתנה	מזהה: בולט ובלתי	סך הכל			
548.9	4,150.5	328.1	6,057.1	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
56.8	1,029.4	56.2	1,353.8	מעל 60%		
0.2	1.3	0.9	2.7		שיעבוד שני או ללא שיעבוד	
<b>605.9</b>	<b>5,181.2</b>	<b>385.2</b>	<b>7,413.6</b>			<b>סך הכל</b>

  

30 בספטמבר 2017 <sup>(2)</sup>						
יתרת הלוואות לדיר						
סיכון אשראי חו"ץ מאזני סך הכל	מזהה: ריבית משתנה	מזהה: בולט ובלתי	סך הכל			
489.5	4,143.0	361.7	5,864.7	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
40.6	1,043.0	68.3	1,334.2	מעל 60%		
1.1	6.5	4.9	15.0		שיעבוד שני או ללא שיעבוד	
<b>531.2</b>	<b>5,192.5</b>	<b>434.9</b>	<b>7,213.9</b>			<b>סך הכל</b>

  

31 בדצמבר 2017						
יתרת הלוואות לדיר						
סיכון אשראי חו"ץ מאזני סך הכל	מזהה: ריבית משתנה	מזהה: בולט ובלתי	סך הכל			
473.1	4,151.4	383.6	5,966.0	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
48.7	1,014.1	64.1	1,307.0	מעל 60%		
0.4	4.3	0.3	5.1		שיעבוד שני או ללא שיעבוד	
<b>522.2</b>	<b>5,169.8</b>	<b>448.0</b>	<b>7,278.1</b>			<b>סך הכל</b>

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 (2) היחס ה-LTV מהו יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי המוערך של הנכס המומון כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 (3) היחס ה-LTV מהו אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי.

(4) סוג חדש.

### ביאורים לדוחות הכספיים

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

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

### ג. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרונות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה

31 בדצמבר 2017			30 בספטמבר 2017			30 בספטמבר 2018		
( מבוקר )			( בלתי מבוקר )					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>	יתרות חזים <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>	יתרות חזים <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>	יתרות חזים <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>	יתרות חזים <sup>(1)</sup>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי <sup>(2)</sup>
<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>								
0.5	115.5	0.4	121.9	0.4	111.6			ערבותות להבטחת אשראי <sup>(1)</sup>
<sup>(3)</sup> -	19.1	0.1	18.8	<sup>(2)</sup> -	14.4			ערבותות לרכישת דירות
0.3	115.0	0.3	128.0	0.2	137.3			ערבותות והתחייבויות אחרות
0.4	120.1	0.4	126.3	0.4	109.9			מסגרת אשראי של כרטיסי אשראי שלא נצלו
<sup>(3)</sup> -	31.0	<sup>(3)</sup> -	33.4	<sup>(3)</sup> -	20.1			מסגרות חד' ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישת שלא נצלו
2.0	1,543.0	1.9	1,479.2	2.0	1,447.9			התחייבויות בלתי חוזרות לתנת אשראי שאושר ועדין לא ניתן
<b>3.2</b>	<b>1,943.7</b>	<b>3.1</b>	<b>1,907.6</b>	<b>3.0</b>	<b>1,841.2</b>			<b>סך הכל</b>

(1) יתרות חזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

(2) יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה.

(3) יתרה נמוכה מ-0.1 מיליון ש"ח.

## ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

30 בספטמבר 2018							
(בלטי מוקור)							
סך הכל	כספיים פירטיאם שאינם כספיים	מטבע ישראלי				מטבע חוץ <sup>(1)</sup>	נכסים
		זרע	אחר	ארה"ב	למד"ד		
<b>נכסים</b>							
2,130.4	-	107.1	88.8	-	1,934.5		מזהמים ופיקדנות בبنקים
1,308.7	7.9	66.5	128.0	208.9	897.4		ניירות ערך
9,895.5	-	203.7	644.6	2,933.5	6,113.7		אשראי לציבור, נתן
154.1	154.1	-	-	-	-		בנייה וציוד
0.1	0.1	-	-	-	-		נכסים בלתי מוחשיים
3.1	1.0	0.1	1.0	1.0	-		נכסים בגין מכשירים נגזרים
165.4	57.3	-	-	5.6	102.5		נכסים אחרים
<b>13,657.3</b>	<b>220.4</b>	<b>377.4</b>	<b>862.4</b>	<b>3,149.0</b>	<b>9,048.1</b>		<b>סה"כ נכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
10,422.6	-	379.7	833.9	1,322.0	7,887.0		פיקדנות הציבור
35.1	-	-	-	35.1	-		פיקדנות בנקים
325.0	-	-	-	210.8	114.2		פיקדנות הממשלה
208.4	-	-	-	-	208.4		ניירות ערך שהושאלו
1,620.7	-	-	-	1,394.0	226.7		אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5.8	1.0	0.1	1.8	1.7	1.2		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
153.7	50.4	0.1	4.2	-	99.0		התחייבויות אחרות
<b>12,771.3</b>	<b>51.4</b>	<b>379.9</b>	<b>839.9</b>	<b>2,963.6</b>	<b>8,536.5</b>		<b>סה"כ התחייבויות</b>
886.0	169.0	(2.5)	22.5	185.4	511.6		הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים<sup>(2)</sup></b>							
-	-	4.4	(14.0)	(19.5)	29.1		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>886.0</b>	<b>169.0</b>	<b>1.9</b>	<b>8.5</b>	<b>165.9</b>	<b>540.7</b>		<b>סה"כ כללי</b>

\* כולל תוכניות חסוך מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 127.9 מיליון ש"ח.

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכוםים מודוחים ב מיליון ש"ח

<b>30 בספטמבר 2017</b>							
(מבחן)							
סך הכל	כספיים פריטים שאינם כספיים	מטבע ישראלי		מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			
		דולר	צמוד למדד	ארה"ב	המחירים	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
1,916.3	-	37.1	83.2	-	1,796.0		נכסים ומיקדנות בبنקים
1,020.9	-	76.6	118.5	24.4	801.4		ניירות ערך
9,749.5	-	201.7	737.2	3,185.5	5,625.1		אשראי לציבור, נתן
148.2	148.2	-	-	-	-		בנייה וציוד
0.5	0.5	-	-	-	-		נכסים בלתי מוחשיים
54.8	54.0	0.1	0.3	0.3	0.1		נכסים בגין מכשירים נגזרים
150.4	64.3	-	-	4.4	81.7		נכסים אחרים
<b>13,040.6</b>	<b>267.0</b>	<b>315.5</b>	<b>939.2</b>	<b>3,214.6</b>	<b>8,304.3</b>		<b>סך הכל נכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
10,462.4	-	397.9	961.1	1,628.4	7,475.0		פיקדנות הציבור
37.8	-	-	-	37.8	-		פיקדנות בנקים
147.0	-	-	-	21.6	125.4		פיקדנות הממשלה
-	-	-	-	-	-		ניירת ערך שהושאל
1,366.2	-	-	-	1,110.9	255.3		אגרות חוב וככבי התחייבויות נדחים
58.0	54.0	0.1	0.8	0.6	2.5		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
140.1	58.1	-	6.9	-	75.1		התחייבויות אחרות
<b>12,211.5</b>	<b>112.1</b>	<b>398.0</b>	<b>968.8</b>	<b>2,799.3</b>	<b>7,933.3</b>		<b>סך הכל התחייבויות</b>
829.1	154.9	(82.5)	(29.6)	415.3	371.0		<b>הפרש</b>
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>							
-	-	84.4	42.3	(330.2)	203.5		מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>829.1</b>	<b>154.9</b>	<b>1.9</b>	<b>12.7</b>	<b>85.1</b>	<b>574.5</b>		<b>סך הכל כולל</b>

\* כולל תוכניות חסוך מאוחד ובנק, עם רצפה שקלית בסכום של 306.0 מיליון ש"ח.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

## ביאור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

31 בדצמבר 2017 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	מטבע ישראלי					
	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>	долר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	מטבע ישראלי
<b>נכסים</b>						
2,659.0	-	20.1	64.3	-	2,574.6	מזהמים ופיקדנות בبنקים
858.3	1.7	76.6	110.3	14.3	655.4	ניירות ערך
9,670.7	-	201.8	695.4	3,130.9	5,642.6	אשראי לציבור, נתן
150.6	150.6	-	-	-	-	בנייה וציוד
0.4	0.4	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
64.0	60.3	3.2	-	-	0.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
150.6	33.6	-	-	7.1	109.9	נכסים אחרים
<b>13,553.6</b>	<b>246.6</b>	<b>301.7</b>	<b>870.0</b>	<b>3,152.3</b>	<b>8,983.0</b>	<b>סך הכל נכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
10,560.1	-	389.9	867.8	1,519.8	7,782.6	פיקדנות הציבור
33.6	-	-	-	33.6	-	פיקדנות בנקים
34.9	-	-	-	10.8	24.1	פיקדנות הממשלה
-	-	-	-	-	-	ניירות ערך שהושאלו
1,872.2	-	-	-	1,529.9	342.3	אגרות חוב וככבי התחייבויות נדחים
66.2	60.3	0.2	-	2.0	3.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
149.3	55.7	-	4.9	-	88.7	התחייבויות אחרות
<b>12,716.3</b>	<b>116.0</b>	<b>390.1</b>	<b>872.7</b>	<b>3,096.1</b>	<b>8,241.4</b>	<b>סך הכל התחייבויות</b>
837.3	130.6	(88.4)	(2.7)	56.2	741.6	הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>						
-	-	93.3	13.8	(279.0)	171.9	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>837.3</b>	<b>130.6</b>	<b>4.9</b>	<b>11.1</b>	<b>(222.8)</b>	<b>913.5</b>	<b>סך הכל כולל</b>

\* כולל תוכניות חסוך מאוחד ובנק, עם רצפה שקלית בסכום של 303.0 מיליון ש"ח.

(1) כולל צמודי מטבע חוץ.

## ביאורים לדוחות הכספיים

## **ביאור 51א - יתרות ואומדן שווי ההוגן של מכשירים פיננסיים**

### **א שווי ההוגן של מכשירים פיננסיים**

המידע הכלול בباء או זה מתיחס להערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נמדד באמצעות מודלים מקובלים לתמחר, כגון ערך הנוכחי של תזרים מזומנים עתידיים המהוון בRibit, נכוון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקבעת שיעור ריבית הנכוון הינו סובייקטיבי. אך, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקטיבית לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי ריבית התקפים למועד הדיווח ונינה ללקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי ההוגן שיכל/Shihiyo שונים באופן מהותי. עיקר הדברים אמרורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שונים נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו בגין הפעולות העסוקיות וכן אינם כוללים את השפעת המס.

מצין כי, יתרון ובין היתרה במאזן לבן יתרות השווי ההוגן לא ימוש מכיוון שברוב המקדים הבנק עשוי להציג את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להציג כי אין בתנאים הכלולים בباء או זה כדי להציג על שווי התאגיד הבנקאי עסק חי. כמו כן, יש להיזהר בעת ערכת השוואות ערכי שווי ההוגן בין בנקים שונים בשל ריבוי של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום בעת ביצוע הערכת השווי ההוגן.

### **ב השיטה וההנחה העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים**

פקודנות בبنקים, אגרות חוב ומלוות שונות נושאים ואשראי לממשלה - בשיטת היון תזרימי מזומנים עתידיים למי שיעורי ריבית שביהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח.

נירחות ערך סחרים - לפי שווי שוק, נירחות ערך לא סחרים - לפי נתוני שערוך המתקבלים ממקורות חיצוניים. אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נמדד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרים מזומנים עתידיים מנוכים בשיעורי ניכוי מתאימים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות לפי סוג אוכלוסיה עיקריות בחלוקת לפי מגזרי הצמדה ואשראי בשיעורי ריבית קבועה ומשתנה. תזרימי המזומנים (קרן וריבית) הווו בשיעורי ריבית זהה לשיעורי הריבית הממוצעת לפיה נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראיים כאשר השפעתם אינה חד משמעות. השווי ההוגן של יתרות חובה בחשבונות ע"ש הוערך בהתאם ליתרה המאזנית.

השווי ההוגן של חבות בעיתיות חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכוון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה בגלום בהם. שיעורי ניכוי אלה לא פחתו משיעורי הריבית הגבוה ביוטר המשמש את הבנק בעסקאותו במועד הדיווח. תזרימי המזומנים העתידיים עברו חבות בעיתיות חשבו לאחר ניכוי מחיקות והפרשות להפסדי אשראי. לא הובאו בחשבון בחישוב השווי ההוגן פרעונות מוקדמים של אשראיים כאשר השפעתם אינה חד משמעות.

פיקודנות, אגרות חוב וככבי התחייבות נדחים - בשיטת היון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגיס פיקודנות דומות, או בהנפקת אגרות חוב וככבי התחייבות נדחים דומים, על ידי הבנק ביום הדיווח, למעט אגרות חוב הרשות למסחר בברוסה המוצגות לפי שווי שוק. השווי ההוגן של יתרות זכות בחשבונות ע"ש ושל פיקודנות ללא זמן פירעון הוערכו בהתאם ליתרה המאזנית.

לגביו מכשירים פיננסיים חוץ מאזורים בהם יתרה מייצגת סיכון אשראי - השווי ההוגן הוערך על פי הערך הנוכחי של תזרים המזומנים העתידי המהוון בשיעור ריבית המשקף את רמת הריבית בו הייתה מבוצעת עסקה דומה במועד הדיווח. מכשירים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק ומכשירים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו על בסיס מודלים המשמשים את הבנק בפועלו השופט ולהלכים בחשבון את הסיכון הגלומי במכשיר הפיננסי.

מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים ובריבית שוק משתנה - יתרה במאזן מהוון קירוב לשווי ההוגן כפוף לשינויים בסיכון אשראי ובמרווח הבנק בעיסקאות בריבית משתנה.

## ביאור 15א - יתרות ואומדן שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

30 ספטמבר 2018 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 <sup>(4)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(4)</sup>	יתרהamazon	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
2,130.4	-	-	2,130.4	2,130.4	מזומנים ופיקדונות בbenkiim
1,308.7	-	0.4	1,308.3	1,308.7	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
9,899.0	9,899.0	-	-	9,895.5	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
3.1	-	2.9	0.2	3.1	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.8	25.8	-	-	25.8	נכסים פיננסיים אחרים
<b>13,367.0</b>	<b>9,924.8</b>	<b>3.3</b>	<b>3,438.9</b>	<b>13,363.5</b>	<b>ערך הכל הנכסיים הפיננסיים<sup>(4)</sup></b>
<b>התchiaיות פיננסיות</b>					
10,440.5	7,883.6	2,556.9	-	10,422.6	פיקדונות הציבור
40.5	40.5	-	-	35.1	פיקדונות מבנקים
325.0	0.4	-	324.6	325.0	פיקדונות הממשלה
208.4	-	-	208.4	208.4	ניירות ערך שהושאלו
1,634.3	105.8	-	1,528.5	1,620.7	אגוחות חוב וככבי התchiaיות נדחים
6.3	0.5	4.4	1.4	5.8	התchiaיות בגין מכשירים נגזרים
92.6	92.6	-	-	92.6	התchiaיות פיננסיות אחרות
<b>12,747.6</b>	<b>8,123.4</b>	<b>2,561.3</b>	<b>2,062.9</b>	<b>12,710.2</b>	<b>ערך כל התchiaיות הפיננסיות<sup>(4)</sup></b>
30 ספטמבר 2017 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 <sup>(4)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(4)</sup>	יתרהamazon	
<b>נכסים פיננסיים</b>					
1,916.3	-	-	1,916.3	1,916.3	מזומנים ופיקדונות בbenkiim
1,020.9	-	0.6	1,020.3	1,020.9	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
9,701.7	9,701.7	-	-	9,749.5	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
55.5	1.0	54.3	0.2	54.8	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.1	25.1	-	-	25.1	נכסים פיננסיים אחרים
<b>12,719.5</b>	<b>9,727.8</b>	<b>54.9</b>	<b>2,936.8</b>	<b>12,766.6</b>	<b>ערך הכל הנכסיים הפיננסיים<sup>(4)</sup></b>
<b>התchiaיות פיננסיות</b>					
10,485.3	7,551.1	2,934.2	-	10,462.4	פיקדונות הציבור
44.8	44.8	-	-	37.8	פיקדונות מבנקים
147.0	-	-	147.0	147.0	פיקדונות הממשלה <sup>(5)</sup>
1,391.6	127.1	-	1,264.5	1,366.2	אגוחות חוב וככבי התchiaיות נדחים
58.0	0.60	57.3	0.1	58.0	התchiaיות בגין מכשירים נגזרים
82.4	82.4	-	-	82.4	התchiaיות פיננסיות אחרות
<b>12,209.1</b>	<b>7,806.0</b>	<b>2,991.5</b>	<b>1,411.6</b>	<b>12,153.8</b>	<b>ערך כל התchiaיות הפיננסיות<sup>(4)</sup></b>

הערות בסוף ביאור 15א.

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 51א - יתרות ואומדן שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סכוםים מדויקים ב מיליון ש"ח

31 בדצמבר 2017					
( מבוקך )					
שווי הוגן					
סה"כ	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן	
					<b>נכסים פיננסיים</b>
2,659.0	-	-	2,659.0	2,659.0	נכסים ומיקדנות בبنקים
858.3	-	0.6	857.7	858.3	נייר ערך <sup>(2)</sup>
9,576.3	9,576.3	-	-	9,670.7	אשראי הציבור, נתן <sup>(3)</sup>
65.1	1.1	63.6	0.4	64.0	נכסים בגין מכשירים נגזרים
25.8	25.8	-	-	25.8	נכסים פיננסיים אחרים
<b>13,184.5</b>	<b>9,603.2</b>	<b>64.2</b>	<b>3,517.1</b>	<b>13,277.8</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים<sup>(4)</sup></b>
					<b>התchiaיות פיננסיות</b>
10,600.4	7,686.8	2,913.6	-	10,560.1	פיקדונות הציבור
40.3	40.3	-	-	33.6	פיקדונות בנקים
34.9	0.5		34.4	34.9	פיקדונות הממשלה
1,905.3	118.3	-	1,787.0	1,872.2	אגרות חוב וכתבי התchiaיות נדחים
66.2	-	65.7	0.5	66.2	התchiaיות בגין מכשירים נגזרים
92.9	92.9	-	-	92.9	התchiaיות פיננסיות אחרות
<b>12,740.0</b>	<b>7,938.8</b>	<b>2,979.3</b>	<b>1,821.9</b>	<b>12,659.9</b>	<b>סך כל התchiaיות הפיננסיות<sup>(4)</sup></b>

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בתנאים נצפים ממשמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בתנאים לא נצפים ממשמעותיים.

(2) לפירוט נסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך [ראה ביאור ניירות ערך](#).

(3) מה, אשראי פגום שגביתו מותנית בביטחון לימיים 30.09.2017 - 30.09.2018 ו- 31.12.2017 בסך 4.4 מיליון ש"ח, ו- 4.2 מיליון ש"ח, בהתאם.

(4) מה: נכסים אשר היתרה עליהם לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהויה קרוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים נעשו שימוש בתרה במאזן כקרוב לשווי הוגן) לימיים 30.09.2017, 30.09.2018, 31.12.2017 ו- 30.09.2017, 3,017.1 מיליון ש"ח ו- 3,608.3 מיליון ש"ח, בהתאם. התchiaיות אשר היתרה עליהם במאזן דה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהויה קרוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד 3 חודשים נעשו שימוש בתרה במאזן כקרוב לשווי הוגן) לימיים 31.12.17 ו- 30.09.2017, 3,221.6 מיליון ש"ח ו- 3,107.1 מיליון ש"ח, בהתאם. מידע נוסף על מכשירים שנמדדדו בשווי הוגן על בסיס חזר ונשנה ועל בסיס שניים חזר ונשנה [ראה ביאור 51ב](#).

## ביאור 51ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

סכוםים מדוחים במלויוני ש"ח

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2018				
(בלתי מכוקר)				
מדדנות שווי הוגן המשמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(2)</sup>	רמה 1 <sup>(3)</sup>	נכסים
<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>				
701.6	-	-	701.6	אגרות חוב ממשלה ישראל
114.5	-	-	114.5	אגרות חוב ממשלה זרות
2.7	-	-	2.7	מוסדות פיננסיים
11.0	-	0.4	10.6	אגרות חוב חברות אחרות
<b>829.8</b>	<b>-</b>	<b>0.4</b>	<b>829.4</b>	<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>
<b>ניירות ערך למטרות מסחר:</b>				
468.1	-	-	468.1	אגרות חוב ממשלה ישראל
-	-	-	-	מוסדות פיננסיים
7.8	-	-	7.8	תעודות סל
3.0	-	-	3.0	של אחרים בישראל
<b>478.9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>478.9</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למיסחר</b>
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>				
1.0	1.0	-	-	חו"ז ריבית שקל מדד
-	-	-	-	חו"ז ריבית- אחר
1.1	-	0.9	0.2	חו"ז מطبع חוות
1.0	-	-	1.0	חו"ז מנויות
-	-	-	-	חו"ז בגין נגזרי אשראי
<b>3.1</b>	<b>1.0</b>	<b>0.9</b>	<b>1.2</b>	<b>סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>1,311.8</b>	<b>1.0</b>	<b>1.3</b>	<b>1,309.5</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>
<b>התchiaיות</b>				
208.4	-	-	208.4	ניירות ערך שהושאלו
<b>התchiaיות בגין מכשירים נגזרים:</b>				
1.7	1.7	-	-	חו"ז ריבית- שקל מדד
1.2	-	-	1.2	חו"ז ריבית- אחר
1.9	-	1.7	0.2	חו"ז מطبع חוות
1.0	-	-	1.0	חו"ז מנויות
0.5	0.5	-	-	חו"ז בגין נגזרי אשראי
<b>6.3</b>	<b>2.2</b>	<b>1.7</b>	<b>2.4</b>	<b>סה"כ התchiaיות בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>214.7</b>	<b>2.2</b>	<b>1.7</b>	<b>210.8</b>	<b>סה"כ התchiaיות הפיננסיות</b>

(1) רמה 1 - מדדיות שווי הוגן המשמשות במחירים מצוטטים בשוק פועל. רמה 2 - מדדיות שווי הוגן המשמשות בתנאים נצפים ממשמעותיים אחרים. רמה 3 - מדדיות שווי הוגן המשמשות בתנאים לא נצפים ממשמעותיים.

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 51ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכוםים מדוחים ב מיליון ש"ח

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

<b>ליום 30 בספטמבר 2017</b>					
(בלתי מובוקר)					
מדדנות שווי הוגן המשמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	( <sup>(1)</sup> ) רמה 3 <sup>(1)</sup>	( <sup>(2)</sup> ) רמה 2 <sup>(1)</sup>	( <sup>(3)</sup> ) רמה 1 <sup>(1)</sup>		
					<b>נכסים</b>
					ניירוט ערך זמינים למכירה:
495.2	-	-	495.2	אגרות חוב ממשלה ישראל	
121.1	-	-	121.1	אגרות חוב ממשלה זרות	
0.6	-	0.6	-	אגרות חוב של אחרים	
<b>616.9</b>	<b>-</b>	<b>0.6</b>	<b>616.3</b>	<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>	
					ניירוט ערך למטרות מסחר:
397.4	-	-	397.4	אגרות חוב ממשלה ישראל	
6.6	-	-	6.6	תעודות סל	
<b>404.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>404.0</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למיסחר</b>	
					נכסים בגין מכשירים נגזרים:
0.3	0.3	-	-	חווי ריבית- שקל מדד	
0.1	-	-	0.1	חווי ריבית- אחר	
0.5	-	0.4	0.1	חווי מطبع חוות	
53.9	-	53.9	-	חווי מנויות	
0.7	0.7	-	-	חוויים בגין נגזרי אשראי	
<b>55.5</b>	<b>1.0</b>	<b>54.3</b>	<b>0.2</b>	<b>סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>	
<b>1,076.4</b>	<b>1.0</b>	<b>54.9</b>	<b>1,020.5</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>	
					<b>התחביבות</b>
147.0	-	-	147.0	ניירוט ערך שהושאלו	
					התחביבות בגין מכשירים נגזרים:
0.6	0.6	-	-	חווי ריבית- שקל מדד	
2.4	-	2.4	-	חווי ריבית- אחר	
1.0	-	0.9	0.1	חווי מطبع חוות	
<b>54.0</b>	<b>-</b>	<b>54.0</b>	<b>-</b>	<b>חווי מנויות</b>	
<b>58.0</b>	<b>0.6</b>	<b>57.3</b>	<b>0.1</b>	<b>סך הכל התחביבות בגין מכשירים נגזרים</b>	
<b>205.0</b>	<b>0.6</b>	<b>57.3</b>	<b>147.1</b>	<b>סך הכל התחביבות הפיננסיות</b>	

(1) רמה 1 – מדדיות שווי הוגן המשמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל. רמה 2 – מדדיות שווי הוגן המשמשות בתנאים נצפים ממשמעותיים אחרים. רמה 3 – מדדיות שווי הוגן המשמשות בתנאים לא נצפים ממשמעותיים.

## ביאור 51ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

סכוםים מדוחים במיילוני ש"ח

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

31 בדצמבר 2017				
(ATABOKER)				
מדדות שווי הוגן המשמשות ב-				
סך הכל שווי הוגן	רמת 3 <sup>(1)</sup>	רמת 2 <sup>(2)</sup>	רמת 1 <sup>(3)</sup>	
				<b>נכסים</b>
				<b>ניירות ערך זמינים למכירה:</b>
404.0	-	-	404.0	אגרות חוב ממשלה ישראל
118.7	-	-	118.7	אגרות חוב ממשלה זרות
0.6	-	0.6	-	אגרות חוב חברות אחרות
<b>523.3</b>	<b>-</b>	<b>0.6</b>	<b>522.7</b>	<b>סה"כ ניירות ערך זמינים למכירה</b>
				<b>ניירות ערך למטרות מסחר:</b>
333.3	-	-	333.3	אגרות חוב ממשלה ישראל
1.7	-	-	1.7	תעודות סל
<b>335.0</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>335.0</b>	<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
-	-	-	-	חווי ריבית שקל מדד
-	-	-	-	חווי ריבית- אחר
1.6	-	1.2	0.4	חווי מטבע חוץ
62.4	-	-	62.4	חווי מנויות
1.1	1.1	-	-	חויזים בגין נגזרי אשראי
<b>65.1</b>	<b>1.1</b>	<b>1.2</b>	<b>62.8</b>	<b>סה"כ נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>923.4</b>	<b>1.1</b>	<b>1.8</b>	<b>920.5</b>	<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>
				<b>התchiaוביות</b>
208.4	-	-	208.4	ניירות ערך שהושאלו
				<b>התchiaוביות בגין מכשירים נגזרים:</b>
2.0	2.0	-	-	חווי ריבית- שקל מדד
1.0	-	0.9	0.1	חווי ריבית- אחר
0.8	-	0.4	0.4	חווי מטבע חוץ
<b>62.4</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>62.4</b>	<b>חוויי מנויות</b>
<b>66.2</b>	<b>2.0</b>	<b>1.3</b>	<b>62.9</b>	<b>סך הכל התchiaוביות בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>274.6</b>	<b>2.0</b>	<b>1.3</b>	<b>271.3</b>	<b>סך הכל התchiaוביות הפיננסיות</b>

(1) רמה 1 - מדדיות שווי הוגן המשמשות במקרים מסוימים בשוק פועל. רמה 2 - מדדיות שווי הוגן המשמשות במקרים מסוימים לצפויים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדדיות שווי הוגן המשמשות במקרים לא לצפויים משמעותיים.

### ביאורים לדוחות הכספיים

## ביאור 51ג - שינויים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חזר ונשנה שנכללו ברמה 3

סכוםים מודוחים במליאני ש"ח

לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018								
רווחים (הפסדים) שטרם משמעותו בגיא מכשירים המוחזקים	רווחים (הפסדים) נטו שממושו וشرطם ממושן שנכללו	שווי הוגן לטוך תקופה	מכירות רכישות	בדוח רווח אחר והפסד	ברוח כולל	שווי הוגן لتחלתת תקופה		
-	(0.5)	-	-	-	-	(0.5)	התחיבויות בגין גזרי אשראי	
-	1.0	-	-	-	-	1.0	נכסים בגין חוזי ריבית - שקל מدد	
1.5	(1.7)	-	-	-	1.5	(3.2)	התחיבויות בגין חוזי ריבית - שקל מدد	

  

לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017								
-	-	(5.8)	-	(0.4)	0.5	5.7	מניות וקרןנות בתיק הזמן למכירה	
0.7	0.7	-	-	-	(0.4)	1.1	נכסים (התחיבויות) בגין גזרי אשראי	
0.3	0.3	-	-	-	0.3	-	נכסים בגין חוזי ריבית - שקל מدد	
(0.6)	(0.6)	-	-	-	(0.2)	(0.4)	התחיבויות בגין חוזי ריבית - שקל מدد	

  

لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018								
(1.6)	(0.5)	-	-	-	(1.6)	1.1	נכסים (התחיבויות) בגין גזרי אשראי	
1.0	1.0	-	-	-	1.0	-	נכסים בגין חוזי ריבית - שקל מدد	
0.3	(1.7)	-	-	-	0.3	(2.0)	התחיבויות בגין חוזי ריבית - שקל מدد	

  

لتשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017								
-	-	(5.8)	-	(0.2)	(0.1)	6.1	מניות וקרןנות בתיק הזמן למכירה	
0.7	0.7	-	-	-	0.7	-	נכסים בגין גזרי אשראי	
0.3	0.3	-	-	-	0.3	-	נכסים בגין חוזי ריבית - שקל מدد	
(0.6)	(0.6)	-	-	-	(0.6)	-	התחיבויות בגין חוזי ריבית - שקל מدد	

  

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2017								
-	-	(5.8)	-	-	(0.3)	6.1	מניות וקרןנות בתיק הזמן למכירה	
1.1	1.1	-	-	-	1.1	-	נכסים בגין גזרי אשראי	
(2.0)	(2.0)	-	-	-	(2.0)	-	התחיבויות בגין חוזי ריבית - שקל מدد	

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים בין ימים ליום 30 בספטמבר 2018**

## **ביאור 51ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3**

פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

<b>لיום 30 בספטמבר 2018</b>					
<b>(בלתי מבחן)</b>					
		שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	ממוצע משוקלי'
		ריבית משכננותאות			
2.47	היוון תזרימי מזומנים	(0.5)	סיכון לכשל המשכננותאות		התחיהיות בגין נגזרי אשראי
1.12%	סיכון צד נגדי לעסקה היוון תזרימי מזומנים	(0.7)	ציפיות אינפלציה		נכסים והתחיהיות בגין חוזי ריבית - שקל מدد

  

<b>لיום 30 בספטמבר 2017</b>					
<b>(בלתי מבחן)</b>					
		שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	ממוצע משוקלי'
		ריבית משכננותאות			
2.61	היוון תזרימי מזומנים	0.7	סיכון לכשל המשכננותאות		נכסים בגין נגזרי אשראי
0.19%	סיכון צד נגדי לעסקה היוון תזרימי מזומנים	(0.3)	ציפיות לאינפלציה		נכסים והתחיהיות בגין חוזי ריבית - שקל מدد

  

<b>ליום 31 בדצמבר 2017</b>					
<b>(מבחן)</b>					
		שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	ממוצע משוקלי'
		ריבית משכננותאות			
2.64	היוון תזרימי מזומנים	1.1	סיכון לכשל המשכננותאות		נכסים בגין נגזרי אשראי
0.69%	סיכון צד נגדי לעסקה היוון תזרימי מזומנים	(2.0)	ציפיות אינפלציה		נכסים והתחיהיות בגין חוזי ריבית - שקל מدد

### **ביאורים לדוחות הכספיים**

## ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך Mazan

- 1 להלן פרטיטים אודות החלטות הדירקטוריון בדבר חלוקת דיבידנד: בימים 4 בינואר 2018, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בגין רווחי רביעון שני לשנת 2017 במזומנים בסך 1.8 מיליון ש"ח ובגין רווחי רביעון שלישי לשנת 2017 במזומנים בסך 3.7 מיליון ש"ח. הדיבידנד בסך 0.08 ש"ח לכל מניה וגילה 1 ש"ח ענ' שלום ב-28 בינואר 2018, לב בעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 14 בינואר, 2018 (המועד הקובלע).
- בימים 27 במרץ 2018, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בגין רווחי רביעון רביעי לשנת 2017 בסך 3.3 מיליון ש"ח, הדיבידנד בסך 0.05 ש"ח לכל מניה וגילה 1 ש"ח ענ' שלום ב-22 באפריל 2018, לב בעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 8 באפריל 2018 (המועד הקובלע).
- בימים 27 ביוני 2018, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בגין רווחי רביעון ראשון לשנת 2018 בסך 5.7 מיליון ש"ח, הדיבידנד בסך 0.08 ש"ח לכל מניה וגילה 1 ש"ח ענ' שלום ב-23 ביולי 2018, לב בעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 8 ביולי 2018 (המועד הקובלע).
- בימים 13 בספטמבר 2018, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בגין רווחי רביעון שני לשנת 2018 בסך 5.7 מיליון ש"ח, הדיבידנד בסך 0.08 ש"ח לכל מניה וגילה 1 ש"ח ענ' שלום ב-10 באוקטובר 2018, לב בעלי המניות שהחזיקו במניות הבנק ביום 8 בספטמבר 2018 (המועד הקובלע).
- 2 ביום 16 באוקטובר 2017, הבנק התקשר עם מיטב דש טרייד בע"מ - מיטב דש ברוקראז' בע"מ (להלן: "הרוכשות") בהסכם למכירת תיק הלקוחות העצמאים ותיקי הלקוחות המוסדיים של הבנק בתחום פעילות הבrokראז' (Brokerage) (להלן: "הממכר" ו- "הסכמי המכירה", בהתאם), בתמורה כולל של 21 מיליון ש"ח (להלן ייחד: "העסקה"). הסכמי המכירה כוללים, בין היתר, מצאים שונים מקובל בעסקאות מסווג זה, וכן התחריבות של הבנק לשיטתי בגין הפרט מצאים וחניות עבר בקשר עם הממכר, וזאת בכפוף למגבלה זמן ותקרת שיפוי מksamלאלית של 100% מסכום התמורה. כמו כן, כוללים הסכמי המכירה מגבלות אי תחרות מסוימות החלות על הבנק במשך עד ארבע שנים ממועד השלמת העסקה. ביום 25 בינואר, 2018 הושלמה מכירת תיק הלקוחות המוסדיים של הבנק לרוכשות, ובוים 15 בפברואר הושלמה מכירת תיק הלקוחות הפרטיטים של הבנק לרוכשות.
- הצדדים הסכימו ביניהם כי הבנק ימשך לתת שירותי חבר בורסה ותפעול ניירות ערך לחלק מהפעולות שנמכרה, לתקופה של מספר חודשים, ולא יותר מיום 30 ביוני, 2018.
- בימים 30 ביוני 2018 הושלמה העסקה במלואה והבנק חדל מלספק שירותי חבר בורסה כאמור לעיל. ברקע לממכר, כאמור לעיל, הוסכם בין הבנק ובין הספק אשר נתן לו שירותי מיקור חזק בקשר לפעילויות האמורה, על העברת מכלול המחלקות שהתגלוו ביניהם בהקשר זה, להכרעת בורר שהוסכם על הצדדים.
- 3 ביום 30 ביוני 2018, לפיו החליט דירקטוריון הבנק להציג לבורסה לנירות ערך בתל אביב בע"מ, במטרה למכור את כל מניות הבנק בחברת הבורסה, ביום 27 באוגוסט 2018 הודיעה הבורסה לנירות ערך בתל אביב לבנק כי הושלמה עסקת המכירה של מניות הבורסה אשר היי בבעלות הבנק.
- ועובר לממכר החזיק ב-5.39% מהן המניות של חברת הבורסה, והציג את כלן לממכר. תמורת המכירה הסתכמה בכ- 27.0 מיליון ש"ח.
- 4 בהתאם כאמור לעיל ובהודעתת הבורסה, מכירת מניות הבורסה המוחזקות בידי בנק ירושלים בע"מ הושלמה. הבנק רשם בגין המכירה רווח לפני מס בדוחות הכספיים לרבעון השלישי של שנת 2018 בסך של 27.0 מיליון ש"ח. ביום 1 בפברואר, 2018, נחתם הסכם בין הבנק ובין גופים מוסדיים מקובצת כלל ביטוח ("הרוכשת"), על פי מכור הבנק בעסקת המכירת מכור בלתי חוזרת, סופית גמורה ומוחלטת 50% מזכויותיו בקשר עם תיק הלוואות לדיר שסקומו הכלול כ- 600 מיליון ש"ח, אשר מורכב מ haloואות לדיר שהועמדו על ידי הבנק במהלך תקופה מוגדרת שהוסכמה בין הצדדים ("תיק ההלוואות").
- יתרת תיק הלוואות נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרוכשת בחלוקת תיק הלוואות שנמכר זכויות הבנק בחלוקת שנותר בבעלותו תהינה בדרגת קדימות זהה (פרקי פסו).
- בהתאם להסכם ניהולו שנחתם בין הצדדים, הבנק ינהל ויתפעל עבור הרוכשת את חלק תיק הלוואות שנרכש על ידה, בתמורה לדמי ניהול, באופן ועל בסיסAutomation כללים לפיהם הבנק מנהל ומתפעל הלוואות לדיר עבר עצמו, לרבות חלק תיק הלוואות שנותר בבעלותו.

## **ביאור 16 - נושאים שונים ואירועים לאחר תאריך מס'ן (המשך)**

ביום 21 בפברואר 2018 הושלמה העסקה ו-50% מזכויות הבנק בתיק ההלוואות הומרו לרכשות מהחאת מכיר בלתי-חוורת, סופית וגמורה.

5 הבנק רשם בספריו הכנסה בגין המכירה בסך 10.7 מיליון ש"ח אשר הוציאו בעקבות הכנסות מימון שאין מריבית. ביום 7 במאי 2018 הודיעה חברת הדירוג Maalot Standard & Poor's כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AA+, ואת תחזית הדירוג החיובית.

6 ביום 27 במרץ 2018, ובהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק, שלח יו"ר הדירקטוריון מכתב לדירקטוריון בנק דקסייה ישראל בעמ' (להלן: "בנק דקסייה") שבו הודיע דירקטוריון הבנק את רצונו להיכנס עם דירקטוריון בנק דקסייה בזמן הקרוב לתהילן של בחינה ומ"מ ביחס לביצוע רכישה ע"י בנק ירושלים של 100% ממניות בנק דקסייה ע"י הבנק ולאחר מכן מיזוגו עם בנק ירושלים (להלן: "העסקה"). בהמשך לכך, התקבלה תשובה דירקטוריון בנק דקסייה ביום 17 באפריל, 2018, לקבלת מרטים נוספים על העסקה המוצעת. בתשובה למכתב הנ"ל, שלח הבנק ביום 6 במאי, 2018, מכתב נוסף לבנק דקסייה בקשר לתהילן הבדיקה והמו"מ ביחס לעסקה ובו הצעה לדין בהקדם בישיבה בין הצדדים בנושא. כפי שצוין במכתב הנ"ל, עסקה כזו, ככל שיעוסכם עלייה, תהיה טעונה אישור הארגונים של הבנקים וכן אישור הרגולטורים כנדרש על פי דין.

7 ביום 9 ביולי 2018 פרסם בנק דקסייה על קבלת בקשה לכינסה למ"מ למיזוג בין בנק דקסייה לבנק מרכنتיל בעמ' מוקבצת דיסקונטו.

8 ביום 28 באוגוסט 2018 הגיע הבנק לדירקטוריון בנק דקסייה הצעה בלתי-חוורת למיזוג עם בנק דקסייה. ביום 12 בספטמבר 2018 התקבל מכתב בידי הבנק מאת יו"ר בנק דקסייה, לפיו בנק דקסייה אינו רואה מקום להמשך ולידן בהצעת הבנק הודיעו הבנק כי ישකול את המשך צעדי בנושא.

9 ביום 7 בנובמבר 2018 בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק בעניין, הבנק שיאר פניה לדירקטוריון בנק דקסייה, ובפניו הציג הצעה משופרת למיזוג (בדרכו של "מיזוג משולש הפכי") בין הבנק לבין בנק דקסייה. ההצעה משופרת נערכה על בסיס ממצאי אnellyza כלכלית של פירמת הייעוץ הפיננסי גיזה זינגר אבן בעמ', שתמציטם הובעה במסגרת אישור פירמת הייעוץ האמורה שצורך לפניה הבנק לבנק דקסייה. במסגרת הפניה האמורה הציע הבנק, בין היתר, כי הצדדים יפגשו וידומו בהצעה המשופרת על מנת שזו תוכל להתגבות לכלל הסכם מהHIGH שיאושר על ידי הארגונים המתאימים (וכמובן הרשותות המוסמכות), לטובת כלל הצדדים הלבנטים, וביקש לחתום חלק בכל מהלך למכירת בנק דקסייה, הכל כמפורט פנוייה.

10 ביום 14 בנובמבר 2018, התקבל בידי הבנק מכתב מטעם דירקטוריון בנק דקסייה, לפיו בנק דקסייה דין בהצעת הבנק והחלטת, בהतבסס, בין היתר, על חוות דעת כלכליות, כי הצעת הבנק נחותה מההצעה המוצעת לבכיר המניות על ידי קבוצת דיסקונטו ובכלל זה התמורה שעלה פי הצעת הבנק נמוכה משמעותית מההצעה הנ"ל, וכי היא מעוררת קשיים נוספים וכוללת תנאים מסוימים אשר אינם מקובלים על דירקטוריון בנק דקסייה. לנוכח כך הודיע דירקטוריון בנק דקסייה כי החליט לדוחות את הצעת הבנק.

11 עוד יצוין, כי למיטב ידיעת הבנק, בהתאם לדיווח מיידי שפרסם בנק דקסייה ביום 14 בנובמבר 2018, ביום 13 בנובמבר 2014 נחתם הסכם מיזוג, במסגרת, בכפוף להתקיימות התנאים הקבועים בו, יתמוג בנק דקסייה עם ולט/or בנק מרכנתיל דיסקונטו בעמ', וכך תשלם לבכיר המניות בנק דקסייה של תמורתה בזמן בסך של 758.59 ש"ח למנה ובסך כולל של 669,759,111 ש"ח (בכפוף למנגנון תוספת תמורה לכל שמודע שלשתה המיזוג יחול לאחר 1 באפריל 2019). על כי הדיווח האמור של בנק דקסייה נקבעה שורת תנאים מתליהם, ובهم אישורים רגולטוריים ואישור האסיפה הכללית של בנק דקסייה, אשר המועד האחרון לקיוםם, אם לא יותר בהסתמכת הצדדים, נקבע ליום 1 ביוני 2019. הבנק ישකול את צעדי לנוכחות האמור לעיל.

12 ביום 31 באוקטובר 2018 נחתם הסכם בין הבנק לבין מטיב דש גמל ופנסיה בעמ' (בעבור קופות הגמל המנהלות על דדה) ("הרכשות"), על פיו, מכיר הבנק בעסקת מהחאת מכיר בלתי-חוורת, סופית גמורה ומוחלטת 80% מתיק אשראי צרכני שסכומו הכלול כ- 180 מיליון ש"ח ("תיק ההלוואות"). יתרת תיק ההלוואות (20%) נותרת בבעלות הבנק, באופן שזכויות הרכשות וזכויות הבנק בתיק ההלוואות תהינה בדרגת קידימות זהה (פרי פסו). הבנק ממשיר לתפעל את תיק ההלוואות באופן ולפי אוטם כללים לפיום הבנק מנהל ומתחפעל אשראי צרכני עבר עצמה, לרבות את חלק תיק האשראי שנוטר בבעלותו, והכל בהתאם להסכם שנחתם, ולפי ההוראות שוטכו בו, כאשר לרכשות זכות, בכל עת, להתקשרות עם גורם מתפעל אחר.

13 על בסיס הערכות ותגובות המציגות בידי הבנק, הבנק צמי להכיר, באופן ישיר, ברוח של כ-5 מיליון ש"ח (לפנוי מס) בדוחות לשנת 2018, בגין עסקה זו.

## **ביאורים לדוחות הכספיים**





# **مثال תאגיד ביקורת ופרטים נוספים על עסק התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם**

בנק ירושלים בע"מ וחברות מוחזקות שלו

תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןים ליום 30 בספטמבר 2018



## **ממשל תאגידי ביקורת ופרטים נוספים על עסק התאגד הבנקאי ואופן ניהול - תוכן עניינים**

145	הديرקטוריון
145	מושאי מושה בכירה
145	עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים
146	המבחן הפנימי
146	מגבליות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים
146	עדכוני חקיקה והוראות בנק ישראל
148	דירוג האשראי של הבנק
149	נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית



## הDIRECTORION

נכון למועד הדוח וליום פרסוםו, מונה הדIRECTORION 8 DIRECTORIOS, מתוכם 3 DIRECTORIOS CHICENIIM LFI CHOK HACHBORT, התשנ"ט - 1999 ("CHOK HACHBORT") שהנמ גם DIRECTORIOS CHICENIIM LFI HORAHAT NIYOL BENKAI TAKUN 301 ("HORAH 301") וכן DIRECTORIAH ACHAT BALTII TALIYA LFI CHOK HACHBORT SHAHNA GM DIRECTORIAH CHICENIIM LFI HORAHAT NIYOL BENKAI TAKUN 301. MSFER HADIRECTORIOS KAMOR LEUIL HAN BHATHAMAH LSEUFER 22 LHORAH 301 KAFI SHOTKNA BHCHOUDSH YULI 2017 VLOFA DIRECTORION TAGID BENKAI YOREK MELA YOTR M-10 DIRECTORIOS. LHEL, SHINNIIM SHALI CHAL MCHODASH YANAR BEHARCB HADIRECTORION KAFI SHFORT BDUCH SHNTI LSHTN 2017 (HCHL MUMOD 231): SHYIM COHONATM: D'R NORIAT KRAOS BIM 28 BINAR, 2018 DIRECTORIAH BALTII TALIYA LFI CHOK HACHBORT DIRECTORIAH CHICENIIM LFI HORAH 301, MOR RM HOMELN BIM 14 BSMPTMBR, 2018 OMOR MASHA BAORAR BIM 29 BSMPTMBR, 2018. MINNI COHONAH NOSFAT: MR YHOZA ARUBK CHAL BIM 13 BSMPTMBR, 2018 AT COHONATN COHONAH DIRECTOR CHICENIIM LFI CHOK HACHBORT DIRECTORIO CHICENIIM LFI HORAH 301 LAACHR SHMINNIYI OMOR UL YDI ASPIFA HACHLIT SHL BENK BIM 27 BAOGOSUT, 2018 VOTKBL AISHER HAMFUKHT UL BENKIM CI ANO LA HTANGDOTH LMINYI. BIM 18 BNOVMBR, 2018 AISERAH ASPIFA HACHLIT SHL BULI HMANIOT SHL BENK AT CHIDOSH COHONATM SHL DIRECTORIOS MKHANIM (SHAINIM CHICENIIM) HAH ZAB NERI (Y'OR HADIRECTORION), ZLMAN SHOBEL, GEDUN SHOBEL VLIYOR BN UM. HAMFUKHT UL BENKIM AISERAH CI ANO LA HTANGDOTH LMINYIM HAH ZAB NERI, ZLMAN SHOBEL VGDUN SHOBEL CAMOR LUYL. MINNI SHL MOR LIYOR BN UM CPOF LCR SHAMFUKHT UL BENKIM LA HODIUA UL HTANGDOTH LMINYI BTUR MINN HAYIMIM HAKBUV BSMUF 11 AL PFKOT BENKOT, 1941 AO HODIUA UL HSCMTHA LMINYI.

BMHAL HCHODSHIM YANAR-SMPTMBR KIIM DIRECTORION BENK 13 YISIVOT MLIAH - 32 YISIVOT SHL VOUHDOT DIRECTORION. UOD HTAKIM 2 HADRKOT DIRECTORIOS.

## נושאי מירה בכירה

BYIM 28 BPFBAR, 2018 AISHER DIRECTORION BENK AT MINNIYA SHL UZD AODLAH NISAN LKZINT HAZIOT VOAHRATI LMINIUT HLNBT HON, BCPFIMOT LUZD SHRIT VYISTUP, SMCNCL, MNHLLAT AGF HUIUZ HAMSFETI, CZIOT VACIPFA. BYIM 28 BPFBAR, 2018, HODIUA AB' DPMNA LNDAZO, SMCNCL, MNHLLAT HSYICONIM HRAASHI, MNHLLAT HATPICHET HSYICONIM VCN CHBRT HNLLA UL SIVIM UBUDTHA BENK, GB' LNDAZO CHDLA LCKHN COHOSAT MIRAH BENK BIM 31 BMAI, 2018.

BYIM 27 BMRCZ, 2018, AISHER DIRECTORION BENK AT MINNIIM HBAIM:

- MINNI SHL MOR MRYO VYNGORTIN LSMCNCL, MNHLLAT HATPICHET MSABIM VCHBR HNLLA BENK (BMMKOMO SHL MOR MIKAL TIR SHSIVIM LCKHN BTPKID ZA BIM 31 BMRCZ, 2018). BCPOF LCR SHAMFUKHT UL BENKIM LA HODIUA UL HTANGDOTH LMINYI AO SHAMFUKHT UL HSCMTHA, BIM 30 BAPRIL, 2018 HTKBLA HODIUT HAMFUKHT UL BENKIM CI ANO LA HTANGDOTH LMINYI. MR VYNGORTIN CHAL LCKHN BTPKID HN'L.
  - MINNI SHL MOR ARIAL LYNGER LSMCNCL, MNHLLAT HSYICONIM HRAASHI, MNHLLAT HATPICHET HSYICONIM VCN CHBR HNLLA, BCPF LCR SHAMFUKHT UL BENKIM LA HODIUA UL HTANGDOTH LMINYI. MR LYNGER CHAL LCKHN BTPKID BIM 1 BINOI, 2018. HTKBLA HODIUT HAMFUKHT UL BENKIM CI ANO LA HTANGDOTH LMINYI. MR LYNGER CHAL LCKHN BTPKID HN'L.
  - AB' HAGR PRTZ-DZN MONHTA LSMCNCL, MNHLLAT AGF SHIYOK, ASTRATEGIA VPIYOTUCH USPK VCHBRT HNLLA.
  - MOR MASHA UMOR, MNHLL HATPICHET HFINANSI VCHBR HNLLA BENK MONHA LMSHNA LMCNCL (KODOM LMINYI CIHAN CSMCNCL BTPKID HN'L).
- BYIM 13 BSMPTMBR, 2018 AISHER DIRECTORION BENK AT MINNIYI SHL MOR MRYO VYNGORTIN, MNHLL HATPICHET MSABIM VHDSENOT VCHBR HNLLA BENK, LMSHNA LMCNCL (KODOM LMINYI CIHAN CSMCNCL BTPKID HN'L).

## עסקאות עם בעלי שליטה

BYIM 11 BINAR, 2018 AISERAH VOUHDAT HBIKURAT KRIYONIM LABCHNA BZN UNSKAOOT BNKAOT CHRIGOT LUNSKAOOT BNKAOT SHAIN CHRIGOT VCN KRIYONIM LAGADDET UNSKAOOT SHAIN BNKAOT ZNIHOT VSHAIN ZNIHOT. TUKF HACHEHLTA YHIA UD LMOUD PRESHOM HDZHOT HCSPIIM LSHTN 2018.

LPMRATIM AZODOT BULI SHLITA VTERSHIM MBNA HAZKOT BENK RAA HZGA BDUCH HCSPII HMBOKER LSHTN 2017, MUMOD 246.

## 漭של תאגידי, פרטים נוספים ונספחים

## המבחן הפנימי

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בبنק ובכלל זה, הסטנדרטים המחייבים לפחות פועלות הביקורת הפנימית, תוכנית הבדיקה השנתית והרב שנתי והשיקולים בקביעתה, נכללו בדוח הכספי לשנת 2017.

תוכנית הבדיקה של הביקורת הפנימית לשנת 2018 אושרה בועדת ביקורת ביום 11 בדצמבר 2017, ובديرקטוריון ביום 27 בדצמבר 2017.

דוח השנתי של המבחן הפנימי לשנת 2017 נדון בועדת ביקורת ביום 25 בינואר 2018, ובديرקטוריון ביום 27 בפברואר 2018.

## מגבלות חקיקה, תקינה, הנחיות פיקוח ואילוצים מיוחדים

הבנק הינו בנק מסחרי, חברה ציבורית שנירות הערך שלה נסחרים בבורסה לנירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר הבורסה לנירות ערך בתל אביב בע"מ, חבר מסלחת הבורסה ומוסלתת המעו"ר וחלים עליו עקב קר כל הדינום הרלבנטיים.

פעילות הבנק כפופה לחוקים, תקנות והוראות שחלים "חוודים" למערכות הבנקאיות, וחוקם, גם אם אינם "חוודים" כאמור, משלימים על מקטעים מהותיים מפעלו. פקודת הבנקאיות, חוקי הבנקאות השוניים והוראות ניהול בנקאי תקון אשר מפרסם המפקח על הבנקים מעת לעת, מהווים את הבסיס החוקי והמרכזי לפעולות של הבנק. אלו מגדיים, בין היתר, את גבולות הפעולות המותרת לבנק, מערכות היחסים בין הבנק ללקוחותיו, השימוש בנכסיו הבנק, אופן הדיווח על הפעולות האמורה למפקח על הבנקים וליצירוף והפעולות המותרת לחברות הבת של הבנק ותנאי השיטה והפעולות בהן.

בצדדים כפוף הבנק לחקיקה ענפה המסדרה את פעילותו בשוק ההון או עבור לקוחותיו והן עכשו עצמן (למשל בתחום ייעוץ ההשקעות, דיני נירות ערך ומגבלות על פעילות בתחום הביטוח), וכן להנחיות משרד האוצר המסדרות את פעילותו של הבנק כעולה שוק באגד"ח משלותיות.

عملות הבנקים, ובכללם בנק ירושלים, מפקחות על-ידי בנק ישראל. כמו כן, בנק ישראל קבע תעריפונים אשר בהם פורטה רשימת השירותים שבגנים בנקים יהיו רשאים לגבות עלמלות, וכן אופן חישוב עלמלות אלו.

חוקים נוספים, בנוספים, בנוסחים ייחודיים, מטילים על הבנקים, והבנק בכללם, חובות וככלים ספציפיים. כך למשל החוקיקה הקשורה באיסור הלכנת הון ואייסור ממון טהור, חוק נתוני אשראי, חוקיקה הקשורה בהלוואת דיר, דיני הערכות וכו'.

בנוסף אלה, קיימת חוקיקה שבשל הקשר שלה לפעולות הבנק יש לה השפעה רבה על התנהלותו. לעניין זה ראוי להזכיר, בין היתר, את דיני ההוצאה לפועל, דיני פירוקים וכינוסים, וחוקי מס שונים.

פעולותו של הבנק נתונה לפיקוח וביקורת של המפקח על הבנקים וכן של גורמים מפקחים נוספים בתחוםי פעילות ספציפיים, דוגמת רשות נירות-ערך, הממונה על שוק ההון, ביטוח וחיסכון במשרד האוצר והמונה על האגלים עסקיים.

הבנק וחברות הבת שלו פועלם בהתאם לחובות החולות עליהם מכוח הוראות הדין.

במסגרת החוקיקה, נקבעה בחלוקת מהחוקים החלים על פעילות הבנק האפשרות להטיל עליו עיצומים כספיים בגין הפרות של הוראות חוק והוראות חוקיקת משנה (לרבות חזרים והנחיות) שהוצעו או יוצאו מכוחם.

## עדכוני חוקיקה והוראות בנק ישראל

הוראות חוק ורגולציה אשר התקבלו עד מועד פרסום הדוח השנתי של הבנק לשנת 2017 תוארו בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2017.

להלן, בתמצית, פירוט של שינוי חוקיקה (לרבבות הוראות של המפקח על הבנקים) רלוונטיים לתקופת הדיווח אשר משלימים או עשויים להשפיע באופן משמעותי על פעילות הבנק:

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 363

ביום 24 לאפריל 2018 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 363 שעונייה ניהול סיכון סייבר בשרשראת אספקה.

ההוראה מסדרה את האחריות המוטלת על הבנק לעבודה מאובטחת מול הספקים החיצוניים המהותיים, ואת חובותיו לניהול סיכון סייבר הולמים בפעולות ספקים אלו בחזרותיהם, בחצרו הבנק ובמשקדים של אותם ספקים עם הבנק. ספק מהותי - גורם חזק הנוטן לבנק שירותים בתחוםים הקשורים לטכנולוגיית המידע, כגון: תמיכה / או תחזוקת מערכת מידע, אחסון נתונים וגישה מחוץ לחצרו הבנק, שירותי מיקור חזק טכנולוגיים, ועוד).

לפי ההוראה, על הבנק לקבוע עקרונות להתחייבות ספקים מהותיים בנושא ניהול סייבר ולזוזה במידה בעקרונות אלו ולכלול התיחסות לכך בהסכם, לעורך את לתקופה מיפוי של הספקים המהותיים, לדוחה להנחלת הבנק במקרה ונמצא ספק שאים לעמוד בהתחייבותו ועוד.

תחילת ההוראה לא יוארה מ 6 חודשים מיום פרסוםה, והוא חלה גם על הסכמים שנחתמו עם ספק מהותי עוד לפני כניסה לתוקף.  
הבנק מיישם את ההוראה.

### **תיקונים להוראות ניהול בנקאי תקן 367 ו-420**

ביום 25 במרץ 2018 פורסמו ונכנסו לתוקף תיקונים להוראות נב"ת 420 – משלוח הודעות בתקורת, ובנ"ת 367 – בנקאות בתקורת, אשר מסדרים את האפשרות לפיתוח חשבון מקוון באמצעות טכנולוגיה לזרחי אוימות חזותיות. בסיסו ניתנה בנב"ת 420 הקלה לשימוש בחד"ל המהבן ללקוח ללא הצפנה, ובכלל זה גם לגבי הודעות מכוח דין, בכפוף להערכת סיכון מתאימה ובקרה נספות כמפורט בהוראה. הנב"טים הללו, בהתאם המתוקן, מקלים על אופן ההנהלות הנדרש מהבנק בקשר עם מתן שירותים באמצעות מקוונים, ומהווים פלטפורמה לפיתוח השירותים הדיגיטליים השונים הבנק ללקוחותיו.

### **חוק לצמצום השימוש במזומנים התשע"ח - 2018**

ביום 18 במרץ 2018 פורסם ברשומות החוק לצמצום השימוש במזומנים התשע"ח - 2018. החוק קובע האבלות לגבי האפשרות למשולם במזומנים, הן בקשר לעסקאות הנעשות עם עסקך והן לעסקאות הנעשות בין אנשים פרטיים. ההבלות אין חלות ישירות על מתן שירותים בנקאים ללקוחות, אך הן משליכות על בדיקות שיבצע הבנק בגין כספי מזומנים שיפקידו או ימשכו לךותיו. כמו כן, החוק קובע האבלות לגבי אפשרות ההسبה והסחרות של שיקום, ואוסר על בנק לפרוע שיקום מוסבים במקרים מסוימים. החוק יכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2019, למעט ההוראות לפיהן תאגיד בנקאי אינו-Amor ל��וע שיק אשר מתקיימות לגבי האבלות המנוונות בחוק, אשר יכנסו לתוקף ביום 1 ביולי 2019. הבנק נערך להטמעת החוק בהנהלותו ובנהלו.

### **חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019) בנושא הקלות למעבר בין בנקים**

חוק התכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018 פורסם ביום 14 במרץ 2018 ותחילה 3 שנים מיום פרסומו. על פי התקין לחוק, הוטלה על הבנקים חובה להיענות לבקשת לeko יחיד וכן תאגיד מסווג שקבוע הנגדי בכללים) להעביר את הפעולות הפיננסית שלו מהבנק שבו היא מנהלת לבנק אחר. נקבע כי על הבנק המעביר ועל הבנק הקולט, לבצע את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר לeko להעביר את הפעולות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביות תשלומים מהlekoh بعد הליך העברת הפעולות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים. על פי החוק, לניגוד בהסתמכת שר האוצר, קיימת הסמכות לפטור באופן מלא או חלק בנק בעל היקף פעילות קטן (בנק ששוו נכסיו אינם עולה על 5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל) מיישמו. בנק ירושלים ביקש פטור מיישום המהלהן. טרם התקבל אישור לפטור המבוקש.

### **חוק חלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018**

ביום 5 במרץ 2018 אושר חוק חלות פירעון ושיקום כלכלי, תשע"ח-2018 (להלן: "החוק החדש") אשר צפוי להיכנס לתוקף בחודש ספטמבר 2019. החוק החדש מבטל את פקודת פשיטת הרוגן וכן את הסעיפים הרלוונטיים לחלות פירעון בפקודת החברות וקובע הוראות חדשות המשנות במידה רבה את דיני חלות הפירעון. בין היתר, מגדר החוק מחדש סכומי המינימום המכפירים פתיות הלילי חלות פירעון, את סמכויות השיפוט המוסמכות לדון בהליך חלות פירעון של יחידים ותאגידים, את היקף ואופי הסכומים המובטחים בשעבוד צף ובשיעור קבוע, את הלילי מינוי כונס הנכסים האחראי על כינוס נכסיו החיבר, ועוד. החוק החדש יחול על הלילי חלות פירעון שהחלו לאחר מועד כניסה לחוקי (ספטמבר 2019), גם אם נעשים בהסתמך על שעבודים קבועים שנוצרו לפני מועד פרסום החוק. שעבודים צפים שייכרתו עד יום התחילת של החוק יידוטו לפי הדין הקיים אם הם מוכרים, בין השאר, אשראי שניית לפני יום התחילת. הבנק למד את הוראות החוק ובוחן את התאמות אותן נדרש לבצע בהנהלותו בהתאם מהשנים בדיני חלות הפירעון כמפורט לעיל.

## **תיקון לחוק הגנת הלקוח - מענה טלפוני**

ב-25 ביולי 2018 פורסם תיקון ( מס' 57 ) לחוק הגנת הלקוח, בין היתר, את חוק הבנקאות (שירות לקוחות) וחיבר כל בנק המספק שירות טלפוני הכלול מערכת אוטומטית לניטוב שיחות, לתת לקוחות מענה אונשי מڪצועי, לכל היותר תוך 6 דקות המתנה. התיקון קבע עוד, כי המפקח על הבנקים רשאי לקבוע חירוגות ממשר ההמתנה הנ"ל, אך עד כה טרם נקבעו הוראות של המפקח בעניין זה.

תחילתו של החוק החל מה 25/7/2019 ( שנה מיום פרסום ).  
הבנק נערך לישום הוראות התקון לחוק.

## **נב"ת 359 – מיקור חז**

ביום 8.10.18 פורסם נב"ת 359 בנושא מיקור חז הקובל עקרונות והנחיות על פיהם נדרשים הבנקים לפעול כאשר הם מעבירים פעילויות שונות למיקור חז. כך למשל נקבעו חובות החלות על הדירקטוריון ועל הנהלה של הבנק, בין השאר, בקשר עם האחריות הכלולת למיקור חז ואישור התקשרות מהותיות (החלים על הדירקטוריון) ובקשר עם קביעת אישור מדיניות.

במסגרת הנב"ת בוטלה הוראה 359 העוסקת בקשרי תאגידים בנקאים עם מתחים ונקבעו בו הוראות לעניין הפנית ל��וחות לתאגיד הבנקאי.

תחולת הנב"ת החל מיום 31.3.20, אך הבנק רשאי לישם את מרבית הוראות הנב"ת (למעט פניה יזומה למשקי בית לצורך הפניות לבנק לקבלת, אשר מוניות בתחילת הפעילות של מאגר נתונים אשראי לפי חוק נתונים אשראי) לפחותuthה, ככל שהוא עומד במלוא הדרישות לפי הנב"ת.

הבנק נערך לישום הוראות הנב"ת.

## **הוראות ניהול בנקאי תיקון מס' 203**

ביום 15 במרץ 20118 פורסם חזור המעדכן את הוראות ניהול בנקאי תיקון מס' 203 מדידה והלימות הון – הגישה הסטנדרטית- סיכון אשראי, בהתאם לחזור עודכן שיעור שקלול הלוואות המבוחחות במלואן על ידי משכנתאות על נכס למוגרים כך שנקבע משקל סיכון 60% להלוואות בשיעור מימון הגובה מ-60%.

## **דירוג האשראי של הבנק**

ביום 9 במאי 2017 הודיעה חברת הדירוג Maalot Standard & Poor's ("מעלות") כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AA+, ומשנה את תחזית הדירוג לחובית מציבה.

דירוגם של כתבי התחייבות הנדחים שהונפקו על ידי חברת הבת ירושלים מימון והנפקות מודרגים ברמה של AA-.  
כתבי התחייבות נדחים אלו כשירים להכרה כהון רוכד 2 בהתאם להוראות המעביר של באזל III.  
דירוג כתבי התחייבות הנדחים המותנים (COCO) אשר כשירים להכרה כהון רוכד 2 בהתאם להוראות באזל III הוא BBB+.

**gil topaz**

**זאב נהרי**

**מנהל כללי**

**יו"ר הדירקטוריון**

22 בנובמבר, 2018

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2018**

## **נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית**

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים  
סקומים מדויקים

לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			<b>נכסים נושא ריבית</b>
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	יתרה Брיבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	יתרה Брיבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	אחוז	מיליון ש"ח	אחוז	
4.25	<sup>(6)</sup> 100.7	9,628.6	5.37	<sup>(6)</sup> 129.0	9,795.0	אשראי לציבור <sup>(3)</sup>
-	-	172.3	0.22	0.1	185.8	פקידות בبنקים
0.09	0.3	1,375.0	0.04	0.1	973.3	פקידות בبنקים מרכזים
0.54	0.7	524.3	0.55	1.3	955.3	א"ח מוחזקות לפדיון זמינים למכירה <sup>(4)</sup>
0.09	0.1	462.7	0.11	0.1	373.9	אגרות חוב למסחר <sup>(4)</sup>
-	-	3.8	-	-	3.4	נכסים אחרים
<b>3.39</b>	<b>101.8</b>	<b>12,166.7</b>	<b>4.32</b>	<b>130.6</b>	<b>12,286.7</b>	<b>סך כל הנכסים נושא ריבית</b>
-	-	31.9	-	-	28.4	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	1,045.1	-	-	956.6	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(5)</sup>
<b>3.11</b>	<b>101.8</b>	<b>13,243.7</b>	<b>3.99</b>	<b>130.6</b>	<b>13,271.7</b>	<b>סך כל הנכסים</b>

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחביבות והן  
סקומים מדויקים

לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018			<b>התחביבות נושא ריבית</b>
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	יתרה Брיבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	יתרה Брיבית ממוצעת <sup>(2)</sup>	
אחוז	מיליון ש"ח	מיליון ש"ח	אחוז	מיליון ש"ח	אחוז	
0.51	11.6	9,030.0	0.96	21.1	8,857.1	פקידות הציבור
0.11	0.4	1,545.9	0.05	0.1	1,071.9	לפי דרישת
0.60	11.2	7,484.1	1.08	21.0	7,785.2	לזמן קצר
3.24	0.3	37.5	5.85	0.5	34.9	פקידות בبنקים
-	-	317.5	0.18	0.1	217.5	פקידות הממשלה
0.63	2.2	1,400.0	2.90	12.1	1,687.9	אגרות חוב
<b>0.52</b>	<b>14.1</b>	<b>10,785.0</b>	<b>1.26</b>	<b>33.8</b>	<b>10,797.4</b>	<b>סך הכל התחביבות הנושא ריבית</b>
-	-	1,498.4	-	-	1,493.4	פקידות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	142.9	-	-	97.9	התחביבות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(7)</sup>
<b>0.45</b>	<b>14.1</b>	<b>12,426.3</b>	<b>1.10</b>	<b>33.8</b>	<b>12,388.7</b>	<b>סך כל ההתחביבות</b>
		<b>817.4</b>			<b>883.0</b>	<b>סך כל האמצעיים ההונאים</b>
		<b>13,243.7</b>			<b>13,271.7</b>	<b>סך כל ההתחביבות והאמצעיים ההונאים</b>
<b>2.87</b>			<b>3.06</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>2.9</b>	<b>87.7</b>	<b>12,166.7</b>	<b>3.19</b>	<b>96.8</b>	<b>12,286.7</b>	<b>תשואה נטו<sup>(8)</sup> על נכסים נושא ריבית</b>

הערות בסוף הנספח.

### **漭שְׁלַת תָּאִגְּזִידִי, פֿרְטִים נָסְפִּים וּנְסֶפְּחִים**

## נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> ונתחן השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)

חלק א' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים  
סקומים מדויקים

لتשעה חודשיים שהסת内幕 ביום 30 בספטמבר 2017			لتשעה חודשיים שהסת内幕 ביום 30 בספטמבר 2018			נכסים נושא ריבית
שיעור הכנסה ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	יתרה אחזוק	שיעור הכנסה ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	יתרה אחזוק	
אחוז	אחוז	מיליוני ש"ח	אחוז	אחוז	מיליוני ש"ח	
4.86	<sup>(6)</sup> 347.7	9,598.8	5.44	<sup>(6)</sup> 393.1	9,694.6	אשראי לציבור <sup>(3)</sup>
-	-	178.9	0.08	0.1	170.2	פקודות בبنקים
0.09	0.9	1,312.4	0.09	0.8	1,193.9	פקודות בبنקים מרכזים
0.44	2.3	703.1	0.53	3.2	810.3	אג"ח מוחזקות לפדיון זמיןות למכירה <sup>(4)</sup>
0.08	0.3	524.5	0.06	0.2	441.9	אגירות חוב למסחר <sup>(4)</sup>
-	-	3.4	-	-	1.8	נכסים אחרים
<b>3.82</b>	<b>351.2</b>	<b>12,321.1</b>	<b>4.33</b>	<b>397.4</b>	<b>12,312.7</b>	<b>סך כל הנכסים נושא ריבית</b>
-	-	32.5	-	-	29.0	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית
-	-	1,230.5	-	-	875.6	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(5)</sup>
<b>3.48</b>	<b>351.2</b>	<b>13,584.1</b>	<b>4.03</b>	<b>397.4</b>	<b>13,217.3</b>	<b>סך כל הנכסים</b>

חלק ב' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התchiafibiotות והן  
סקומים מדויקים

لتשעה חודשיים שהסת内幕 ביום 30 בספטמבר 2017			لتשעה חודשיים שהסת内幕 ביום 30 בספטמבר 2018			התchiafibiotות נושא ריבית
שיעור הכנסה ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	יתרה אחזוק	שיעור הכנסה ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית ממוחעת <sup>(2)</sup>	יתרה אחזוק	
אחוז	אחוז	מיליוני ש"ח	אחוז	אחוז	מיליוני ש"ח	
0.80	54.5	9,082.4	1.07	70.7	8,858.7	פקודות הציבור
0.05	0.6	1,494.2	0.05	0.4	1,146.9	לפי דרישת
0.95	53.9	7,588.2	1.22	70.3	7,711.8	לזמן קצוב
4.48	1.4	41.9	5.82	1.6	36.9	פקודות מבנקים
0.06	0.2	434.5	0.12	0.2	216.9	פקודות הממשלה
2.41	26.4	1,465.8	3.09	39.4	1,705.9	אגירות חוב
<b>1.00</b>	<b>82.5</b>	<b>11,024.6</b>	<b>1.38</b>	<b>111.9</b>	<b>10,818.4</b>	<b>סך הכל התchiafibiotות הנושא ריבית</b>
-	-	1,512.1	-	-	1,434.7	פקודות הציבור שאינם נושאים ריבית
-	-	171.1	-	-	99.9	התchiafibiotות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(7)</sup>
<b>0.86</b>	<b>82.5</b>	<b>12,707.8</b>	<b>1.21</b>	<b>111.9</b>	<b>12,353.0</b>	<b>סך כל האמצעיים ההונאים</b>
		<b>814.2</b>			<b>864.3</b>	<b>סך כל התchiafibiotות והאמצעיים ההונאים</b>
-		<b>13,522.0</b>	-		<b>13,217.3</b>	<b>פער הריבית</b>
<b>2.82</b>			<b>2.95</b>			
<b>2.92</b>	<b>268.7</b>	<b>12,321.1</b>	<b>3.10</b>	<b>285.5</b>	<b>12,312.7</b>	<b>תשואה נטו<sup>(8)</sup> על נכסים נושא ריבית</b>

הערות בסוף הנספח.

**תמצית דוחות כספיים מאוחדים ביןימים ליום 30 בספטמבר 2018**

## **נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)**

חלק ג - יתרות ממציאות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתchiafibiot נושא ריבית המיוחסים לפעילויות  
בישראל  
סקומים מדוייקים

لשלווה חודשיים שהסת内幕 ביום 30 בספטמבר 2017			لשלווה חודשיים שהסת内幕 ביום 30 בספטמבר 2018		
שיעור/ הכנסה (הוצאה)	הכנסות/ (הוצאות) יראה ממוחעת <sup>(2)</sup>	IRR ריבית	שיעור/ הכנסה (הוצאה) יראה ממוחעת <sup>(2)</sup>	IRR ריבית	IRR ריבית
אחוז	מיליון ש"ח		אחוז	מיליון ש"ח	
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>					
סך נכסים נושא ריבית					
3.90	73.4	7,640.4	4.05	81.1	8,130.9
(0.65)	(11.5)	7,055.0	(0.81)	(14.9)	7,347.7
<b>3.25</b>		<b>3.24</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למזהם</b>					
סך נכסים נושא ריבית					
2.34	19.0	3,269.9	5.36	39.4	2,996.5
(0.03)	(0.2)	2,820.1	(2.45)	(16.4)	2,699.1
<b>2.31</b>		<b>2.91</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חזק (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חזק)</b>					
סך נכסים נושא ריבית					
3.03	9.4	1,256.4	3.53	10.1	1,159.3
(1.06)	(2.4)	909.9	(1.34)	(2.5)	750.6
<b>1.97</b>		<b>2.19</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>					
סך נכסים נושא ריבית					
3.39	101.8	12,166.7	4.32	130.6	12,286.7
(0.52)	(14.1)	10,785.0	(1.26)	(33.8)	10,797.4
<b>2.87</b>		<b>3.06</b>			<b>פער הריבית</b>

הערות בסוף הנספח.

### **ממצל תאגידי, פרטימ נספים ונספחים**

## **נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית (המשך)**

להלן ג' - יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתchiafibiot נושא ריבית המיוחסים לפעילויות  
בישראל

סיכום מדדיים

لتשעה חודשיים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017			لتשעה חודשיים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018		
שיעור/ הנכסה (הוצאה)	הנכסות/ (הוצאות) ירובה ממוחעת <sup>(2)</sup>	IRR אחוז	שיעור/ הנכסה (הוצאה) ירובה ממוחעת <sup>(2)</sup>	IRR אחוז	IRR אחוז
טבע ישראלי לא צמוד			טבע ישראלי צמוד למזהם		
3.75	214.4	7,657.6	3.87	234.1	8,098.1
(0.68)	(36.0)	7,075.8	(0.79)	(42.0)	7,121.3
<b>3.07</b>		<b>3.08</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>טבע חוץ (לרובות טבע ישראלי צמוד לטבע חוץ)</b>					
4.38	108.6	3,321.7	5.92	133.7	3,031.1
(1.81)	(40.8)	3,001.7	(2.97)	(62.3)	2,808.3
<b>2.57</b>		<b>2.95</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>טבע פועלות בישראל</b>					
3.82	351.2	12,321.1	4.33	397.4	12,312.7
(1.00)	(82.5)	11,024.6	(1.38)	(111.9)	10,818.4
<b>2.82</b>		<b>2.95</b>			<b>פער הריבית</b>

הערות בסוף הנספח.

## **נספח - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק והחברות המאוחדות שלו<sup>(1)</sup> וניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית (המשך)**

### חלק ד- ניתוח השינויים בהכנסות ריבית והוצאות ריבית

סקומים מדויקים

לשלשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018 לעומת שלושה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017						נתשעה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2018
						נתשעה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017
						נתשעה החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2017
גדול (קייטון) סכום נטו	בדיל שנתי סכום נטו	גדול (קייטון) סכום נטו	בדיל שנתי סכום נטו	גדול (קייטון) סכום נטו	בדיל שנתי סכום נטו	גדול (קייטון) סכום נטו
מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח	מיליוני ש"ח
<b>אשראי הציבור בישראל</b>						
45.4	41.5	3.9	28.3	26.1	2.2	
0.8	0.5	0.3	0.5	-	0.5	נכסים נשאי ריבית אחרים בישראל
<b>סך הכל הכנסות הריבית</b>	<b>46.2</b>	<b>42.0</b>	<b>4.2</b>	<b>28.8</b>	<b>26.1</b>	<b>2.7</b>
<b>התchiaוביות נשאות ריבית</b>						
16.2	18.0	(1.8)	9.6	10.0	(0.4)	פקודונות הציבור בישראל
13.2	7.9	5.3	10.1	8.1	2.0	התchiaוביות נשאות ריבית אחרות
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>	<b>29.4</b>	<b>25.9</b>	<b>3.5</b>	<b>19.7</b>	<b>18.1</b>	<b>1.6</b>

- (1) הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבח ישראלי לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי יתרה המזנינה הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי, לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהתורה הממוצעת של א"ח למסחר ושל א"ח זמינות לממכר וככתה/נספה היתרה הממוצעת של רוחם/הפסדים שטרם מושמו בהתאם לשווי הוגן של א"ח למסחר וכן דוחים/הפסדים בגין א"ח זמינות לממכר, הכלולים בהן העצמי במסגרת רוחן כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים לממכר לפי שווי הוגן" לשולשה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2018 ו-30.9.2017 ו-30.9.2017-1-30.9.2018 (ב-0.6 מיליון ש"ח) ו-0.7 מיליון ש"ח, בהתאם ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2018 ו-30.9.2017-1-30.9.2017 (ב-2.0 מיליון ש"ח) ו-2.5 מיליון ש"ח, בהתאם.
- (5) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים נשאים ריבית וביכוי הפרש להפסדי אשראי.
- (6) עלמלות בסך 0.6 מיליון ש"ח, 0.9 מיליון ש"ח, 2.0 מיליון ש"ח ו-1.3-1.4 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30.9.2018 ו-30.9.2017-1-30.9.2017 בהתאם.
- (7) לרבות מכשירים נגזרים.
- (8) תשואה נטו - הכנסות ריבית, נטו לחילק לסך הנכסים נשאי הריבית.
- (9) השינוי המוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

### **SAMPLE TAGIDI, PARTS ADDITIONAL AND APPENDICES**



# אינדקס ומילון מונחים

למילון המונחים ששימשו בעריכת דוח זה, [ראה בדוח הכספי השנתי](#) של הבנק לשנת 2017 (עמודים 312-317).

## אינדקס

	<b>א</b>
<b>נ</b>	אשראי לציבור ,77 ,75 ,69 ,40 ,39 ,38 ,37 ,21 ,13 ,9 ,115 ,114 ,113 ,112 ,111 ,110 ,109 ,108 ,95 ,94 ,93 ,92 ,126 ,125 ,124 ,123 ,122 ,121 ,120 ,119 ,118 ,117 ,116 ,155 ,153 ,150 ,149 ,132 ,131 ,130 ,129 ,128 ,127
<b>נקי סיכון</b>	155 ,112 ,111 ,110 ,109 ,108 ,98 ,82 ,23
	<b>ב</b>
<b>סיבר</b>	155 ,146 ,60 ,34 ,14 ,155 ,58 ,22
<b>סיכון נזילות</b>	155 ,14 ,14
<b>סיכון ציות</b>	155 ,14
<b>סיכון רגולטורי</b>	155 ,14 ,23
<b>סיכון שוק</b>	155 ,51 ,23
<b>סיכון תפעול</b>	155 ,98 ,60 ,23
	<b>ג</b>
<b>عملות</b>	155 ,153 ,146 ,101 ,83 ,73 ,13
	<b>פ</b>
<b>פחית</b>	155 ,77
<b>פיקודנות הציבור</b>	,108 ,96 ,84 ,77 ,75 ,69 ,59 ,58 ,22 ,9 ,155 ,132 ,131 ,129 ,128 ,127 ,112 ,111 ,110 ,109
	<b>ר</b>
<b>רווח והפסד</b>	,87 ,83 ,82 ,81 ,80 ,79 ,73 ,69 ,57 ,56 ,13 ,155 ,136 ,90
<b>רווח כולל</b>	155 ,153 ,90 ,89 ,88 ,76 ,23 ,20 ,109 ,108 ,77 ,76 ,74 ,73 ,32 ,31 ,29 ,23 ,13 ,155 ,112 ,111 ,110
	<b>ו</b>
<b>יחס מינע</b>	155 ,99 ,25 ,9
	<b>מ</b>
<b>מגבליות</b>	,51 ,50 ,49 ,41 ,40 ,39 ,38 ,35 ,34 ,24 ,14 ,9 ,155 ,146 ,143 ,138 ,106 ,59 ,57 ,155 ,98 ,77
<b>מיסים נדחים</b>	155 ,98 ,77
<b>מכשירים נגזרים</b>	,81 ,77 ,75 ,57 ,56 ,40 ,39 ,38 ,22 ,19 ,131 ,130 ,129 ,128 ,127 ,106 ,105 ,104 ,103 ,102 ,85 ,155 ,153 ,135 ,134 ,133 ,132
<b>משכורות</b>	155 ,73 ,13
<b>משכנתאות</b>	155 ,148 ,137 ,15

## **סניפי הבנק וחברות בנות**

### **הנהלה המרכזית**

**רחוב הנגב 2, קריית שדה התעופה  
מען לדיוור: רח' הרברט סמואל 2, ירושלים 91022**

### **סקטור נדלין**

**רחוב הנגב 2, קריית שדה התעופה**

### **סניף בנקאות פרטית**

**רחוב קרן היסוד 18, ירושלים 92149**

### **סניף ירושלים**

**רחוב הרברט סמואל 2, ירושלים 91022**

### **סניף גאולה - רוממה**

**רחוב שmagor 21, ירושלים**

### **סניף תל אביב**

**רחוב אחד העם 21, ת"א 65251**

### **סניף באר שבע**

**רחוב הדסה 90, באר שבע 84221**

### **סניף חיפה**

**רחוב פל-ים 9 (בית צימט), חיפה 33095**

### **סניף בני ברק**

**רחוב חזון איש 2, בני ברק 51512**

### **סניף אשדוד**

**רחוב שבזי ציון 118, אשדוד 77273**

### **סניף ראשון לציון**

**רחוב הרצל 75267, רاسل"צ 63**

### **סניף פתח תקווה**

**רחוב ההגנה 49591, פ"ת 10**

**סניף נתניה  
רחוב הרצל 45, נתניה 42401**

**סניף מודיעין עילית  
רחוב אבנียוזר 18, מודיעין עילית**

**סניף קריון  
דרך עכו 192, קריית ביאליק 27000**

**סניף נצרת  
מרכז אל ריאד 50/6092, נצרת 16000**

**סניף שחנן  
קניון שחנן מול, כביש ראשי שחנן**

**סניף כרמיאל  
רחוב מעלה כמן 5, קניון חוצות כרמיאל, כרמיאל**

**סניף אום אל פחם  
קניון אלהרם, כביש ראשי, אום אל פחם**

**סניף אלעד  
רחוב רבבי יהודה הנשיא, 94 אלעד**

**סניף בית שמש  
רחוב רבין 2, קניון נעימי, בית שמש**

**סניף ביתר עליית  
רחוב ישמח ישראל 2, מרכז חיים זקן - תמרים, ביתר עליית**

**ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ  
רחוב הרברט סמואל 2, ירושלים 91022**



**כתובתינו באינטרנט:**  
[www.bankjerusalem.co.il](http://www.bankjerusalem.co.il)