

חברת מידע פיננסי ליום 31 בדצמבר 2018

הדוחות הכספיים של בנק ירושלים בע"מ, לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2018, מוצגים על בסיס מאוחד בלבד. בביאור 37 לדוחות הכספיים הערוכים על בסיס מאוחד, מוצגת תמצית הדוחות הכספיים, הכוללת: מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי מזומנים, של הבנק בלבד. בחוברת מידע פיננסי זו, נכללים, על פי הוראות המפקח על הבנקים, הביאורים לדוחות הכספיים המאוחדים ולצידם נתוני הבנק באותם מקומות בהם נדרשת הצגה זו.

אלכסנדר זלצמן

סמנכ"ל, מנהל אגף הכספים
וחשבונאי ראשי

גיל טופז

מנהל כללי

תאריך אישור הדוחות הכספיים:
7 במרץ, 2019

ביאור 1 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
432.3	469.0	521.8	432.3	469.0	521.8	א. הכנסות ריבית
0.9	1.3	1.1	0.9	1.3	1.4	מאשראי לציבור
0.1	-	0.1	0.1	-	0.1	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
4.1	3.2	4.5	4.1	3.2	4.5	מפיקדונות בבנקים
0.8	-	-	0.9	-	-	מאגרות חוב
438.2	473.5	527.5	438.3	473.5	527.8	מנכסים אחרים
						סך הכל הכנסות הריבית
83.5	95.0	121.8	64.2	74.4	101.8	ב. הוצאות ריבית
1.7	1.9	2.1	1.7	1.9	2.1	על פיקדונות הציבור
0.4	0.3	0.3	0.4	0.3	0.3	על פיקדונות מבנקים
10.6	13.9	20.6	29.0	33.5	39.9	על פיקדונות הממשלה
96.2	111.1	144.8	95.3	110.1	144.1	על תעודות התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
342.0	362.4	382.7	343.0	363.4	383.7	סך הכל הוצאות הריבית
						סך הכנסות ריבית, נטו
3.1	2.7	4.3	3.1	2.7	4.3	ג. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב
1.0	0.5	0.2	1.0	0.5	0.2	זמינות למכירה
4.1	3.2	4.5	4.1	3.2	4.5	למסחר
						סך הכל כלול בהכנסות ריבית

ביאור 2 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

	הבנק			מאוחד		
	2016	2017	2018	2016	2017	2018
			לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר						
1. מפעילות במכשירים נגזרים						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ⁽²⁾⁽¹⁾	(0.3)	(0.9)	(4.4) ⁽⁶⁾	(0.3)	(0.9)	(4.4)
2. הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)						
הפרשי שער, נטו (ללא השפעת נגזרים)	(0.3)	(3.5)	6.7	(0.3)	(3.5)	6.7
3. מהשקעה באיגרות חוב						
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾						
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ⁽³⁾						
סך הכל מהשקעה באג"ח	36.2	2.7	0.5	36.2	2.7	0.5
4. מהשקעה במניות						
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁷⁾						
הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁽³⁾						
סך הכל מהשקעה במניות	(1.1)	(0.9)	-	(1.1)	(0.9)	-
5. רווחים בגין הלוואות שנמכרו						
רווחים ממכירת מניות זמינות למכירה ⁽⁷⁾						
הפרשה לירידת ערך בגין מניות זמינות למכירה ⁽³⁾						
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	35.1	1.8	0.5	35.1	1.8	0.5
ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים						
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾						
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁵⁾						
סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר	(0.1)	-	27.0	(0.1)	-	27.0
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	(0.1)	-	-	(0.1)	-	-
הכנסות (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾	-	2.5	16.4	-	2.5	16.4
הכנסות (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁵⁾	34.7	(0.1)	46.2	34.7	(0.1)	46.2
א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר						
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים						
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾						
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁵⁾						
סך הכל בגין פעילויות למטרות מסחר	(1.7)	(1.2)	(2.3)	(1.7)	(1.2)	(2.3)
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	2.4	0.7	(1.1)	2.4	0.7	(1.1)
הכנסות (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו ⁽⁴⁾	-	-	0.3	-	-	0.3
הכנסות (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ⁽⁵⁾	0.7	(0.5)	(3.1)	0.7	(0.5)	(3.1)
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	35.4	(0.6)	43.1	35.4	(0.6)	43.1

(1) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
 (2) מזה בגין נגזרי אשראי, בהם התאגיד הבנקאי מוטב לימים 31.12.2017 ו-31.12.2016 בסך של 1.5 מיליוני ש"ח, 1.1 מיליוני ש"ח ו-0 מיליוני ש"ח, בהתאמה.
 (3) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
 (4) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים לאג"ח ותעודות סל למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד, לימים 31.12.2017, 31.12.2016 ו-31.12.2018 בסך של 0.1 מיליוני ש"ח, 4.4 מיליוני ש"ח ו- (5.4) מיליוני ש"ח, בהתאמה.
 (5) מזה חלק הרווחים (הפסדים) הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בבנק ובמאוחד לימים 31.12.2017, 31.12.2016 ו-31.12.2018 בסך של 0, 0 מיליוני ש"ח ו-0 מיליוני ש"ח.
 (6) מציין סכום הנמוך מ-0.1 מיליוני ש"ח.

ביאור 3 - עמלות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
39.4	32.5	12.7	39.4	32.5	12.7	פעילות בניירות ערך
22.4	22.6	22.6	22.4	22.6	22.6	עמלות ליווי פרויקטים
11.0	10.0	10.3	11.0	10.0	10.3	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
7.8	7.1	6.4	7.8	7.1	6.4	טיפול באשראי
12.7	11.0	10.6	12.7	11.0	10.6	הפרשי המרה
3.2	2.8	0.8	7.5	7.3	7.4	עמלות מביטוח חיים
8.0	7.4	4.7	8.0	7.4	4.7	עמלות מעסקי מימון
-	-	1.4	1.6	1.5	1.4	עמלות מביטוח נכס
3.1	3.4	3.4	3.1	3.4	3.4	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים
4.5	11.5	14.5	4.5	11.5	14.5	עמלות משיכה ממכשירים אוטומטיים
2.9	3.9	4.3	2.9	3.9	4.3	עמלות אחרות
115.0	112.2	91.7	120.9	118.2	98.3	סך כל העמלות התפעוליות

ביאור 4 - משכורות והוצאות נלוות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
106.4	106.9	110.7	122.5	123.6	127.0	משכורות
25.6	26.5	26.5	26.9	27.8	28.4	ביטוח לאומי ומס שכר
17.7	16.1	19.6	19.9	19.9	22.9	הוצאות נלוות לרבות קרן השתלמות חופשה ומחלה
1.8	4.3	3.3	3.1	4.3	3.3	הוצאות בגין הטבה מוגדרת (פיצויים)
1.3	1.2	0.6	1.0	0.8	0.6	הוצאות נלוות אחרות
152.8	155.0	160.7	173.4	176.4	182.2	סך הכל משכורות והוצאות נלוות

ביאור 5 - הוצאות אחרות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
0.8	1.2	0.4	0.8	1.2	0.4	הוצאות בגין הטבה מוגדרת
130.6	138.7	127.7	54.9	58.5	39.8	מחשב
13.2	14.3	18.6	13.7	14.8	18.4	שירותים מקצועיים
13.8	16.5	22.6	13.8	16.5	22.6	שיווק ופרסום
10.0	8.4	4.6	10.2	8.6	4.7	עמלות
3.7	4.0	4.0	4.1	4.3	4.5	אחזקת רכב
7.7	4.6	3.8	7.7	4.6	3.8	מוקד טלפוני
2.7	4.0	4.0	2.8	4.0	4.0	הדרכה והשתלמויות
4.2	4.7	4.4	4.2	4.7	4.4	תקשורת (דואר, טלפון, משלוחים וכד')
1.7	1.7	1.5	1.7	1.7	1.5	שכר חברי דירקטוריון ⁽¹⁾
2.9	2.6	2.5	2.9	2.6	2.5	משרדיות
1.4	1.4	1.2	1.4	1.4	1.2	ביטוח
0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	0.4	הפחתת נכסים בלתי מוחשיים
5.3	5.4	10.6	5.4	5.7	10.9	אחרות
198.4	207.9	206.3	124.0	129.0	119.1	סך כל ההוצאות האחרות

⁽¹⁾ לא כולל שכר יו"ר הדירקטוריון אשר נרשם בסעיף הוצאות שכר

ביאור 6 - הפרשה למסים על הרווח

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א - הרכב ההפרשה למיסים על הרווח

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
23.4	11.1	21.0	24.3	12.5	23.7	מיסים שוטפים בגין שנת החשבון
-	2.9	(0.8)	-	2.9	(1.1)	מיסים שוטפים בגין שנים קודמות
23.4	14.0	20.2	24.3	15.4	22.6	סך כל המסים השוטפים
						בתוספת (בניכוי):
11.6	0.5	6.3	14.0	2.5	9.4	מיסים נדחים בגין שנת החשבון
-	(2.7)	-	-	(2.7)	-	מיסים נדחים בגין שנים קודמות
11.6	(2.2)	6.3	14.0	(0.2)	9.4	סך כל המסים השוטפים
35.0	11.8	26.5	38.3	15.2	32.0	הפרשה למיסים על ההכנסה

ב - התאמה בין סכום המס התאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל בישראל על הבנק לבין ההפרשה למיסים על הרווח כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד

הבנק			מאוחד			
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2016	2017	2018	2016	2017	2018	
79.4	37.5	100.6	93.9	52.2	119.2	רווח לפני מס
35.90%	35.04%	34.19%	35.90%	35.04%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
28.5	13.1	34.4	33.7	18.3	40.8	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון במס) בגין:
1.2	1.1	0.8	1.2	1.1	0.8	הוצאות אחרות לא מוכרות
(4.2)	(4.0)	(8.6)	(4.2)	(4.0)	(8.6)	הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל
-	0.2	(0.8)	(0.2)	0.2	(1.1)	מיסים בגין שנים קודמות
9.0	-	-	9.2	(0.1)	-	שינוי יתרת מיסים נדחים עקב שינוי בשיעור המס
-	1.6	-	(1.6)	-	-	הכנסות חברות בת בישראל
0.5	(0.2)	0.7	0.2	(0.3)	0.1	הפרשים אחרים
35.0	11.8	26.5	38.3	15.2	32.0	הפרשה למיסים על ההכנסה

ג - שומות

לבנק שומות שנחשבות סגורות עד וכולל 2014, וכן שומות ניכויים עד וכולל 2013, בהתאם לאישור פקיד שומה. בחברות מאחדות השומות נחשבות לסופיות עד וכולל 2012.

ד - יתרות מסים נדחים לקבל ועתודה למסים נדחים⁽¹⁾

בנק		מאוחד						
		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2017	2018	2017	2018	2017	2018	2017	2018	
שיעור מס ממוצע		שיעור מס ממוצע						
23.0%	23.0%	29.8	23.1	23.0%	23.0%	31.0	23.1	מיסים נדחים לקבל:
								נכס מס בגין הפסדים
								בגין הפרשי עיתוי:
34.2%	34.2%	3.0	2.7	32.0%	34.2%	3.1	2.8	הפרשה לחופשה ומענק יבולות ופיצויים
34.2%	34.2%	0.1	0.1	34.2%	34.2%	0.1	0.1	כתבי התחייבויות נדחים
34.2%	34.2%	49.6	49.4	34.2%	34.2%	49.6	49.4	מהפרשה להפסדי אשראי
34.2%	34.2%	0.1	0.1	34.2%	34.2%	0.1	0.1	מריבית שלא נזקפה להכנסות השנה
34.2%	34.2%	(0.1)	(1.0)	34.2%	34.2%	(0.4)	(1.1)	בגין התאמת נכסים לא כספיים ואחרים
29.1%	30.7%	82.5	74.4	28.9%	30.7%	83.5	74.4	סך הכל מיסים נדחים לקבל
-	-	-	-	23.0%	23.0%	(2.8)	(3.1)	עתודה למס נדחה
-	-	-	-	23.0%	23.0%	(2.8)	(3.1)	בגין התאמת נכסים לא כספיים ואחרים
								סך הכל עתודות למס נדחה

המיסים השוטפים והמיסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים שהיו בתוקף ביום הדוח. מימוש המסים הנדחים לקבל נטו, מבוסס על תחזית לפיה תהיינה לבנק הכנסות חייבות במס בעתיד בסכומים מתאימים. והערכת ההנהלה לגבי מימושם כי סביר יותר מאשר לא, כי ימומשו.⁽¹⁾

ביאור 7 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הבנק		המאוחד	
31 בדצמבר			
2017	2018	2017	2018
2,577.1	1,861.0	2,577.1	1,861.0
81.9	255.8	81.9	255.8
2,659.0	2,116.8	2,659.0	2,116.8
2,659.0	2,116.8	2,659.0	2,116.8

מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים

מזומנים ופיקדונות בבנקים מסחריים

סה"כ מזומנים ופיקדונות בבנקים

מזה: מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנק ישראל לתקופה מקורית של עד 3 חודשים

ביאור 8 - ניירות ערך - מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2018				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
658.3	0.7	-	659.0	658.3
118.7	1.3	-	120.0	118.7
124.1	0.1	0.3	123.9	124.1
11.5	0.4	-	11.9	11.5
912.6 ⁽²⁾	2.5 ⁽²⁾	0.3	914.8	912.6

א. ניירות ערך זמינים למכירה
אגרות חוב
 של ממשלת ישראל⁽⁴⁾
 של ממשלות זרות
 מוסדות פיננסיים
 של אחרים בישראל
סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת (במניות -)	הערך במאזן
	40.5	0.1	0.1	
3.1	0.1	-	3.2	3.1
43.6 ⁽³⁾	0.2 ⁽³⁾	0.1	43.7	43.6
956.2	2.7	0.4	958.5	956.2

ב. ניירות ערך למסחר
אגרות חוב
 של ממשלת ישראל⁽⁵⁾
 של אחרים בישראל
סך הכל ניירות ערך למסחר
סך הכל ניירות ערך

הערות השוליים בסוף ביאור 12 ב

ביאור 8 - ניירות ערך - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017				
שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת (במניות -)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
404.0	-	0.3	403.7	404.0
118.7	0.6	-	119.3	118.7
0.6	-	-	0.6	0.6
523.3	0.6 ⁽²⁾	0.3 ⁽²⁾	523.6	523.3

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל⁽⁴⁾

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות	עלות מופחתת (במניות -)	הערך במאזן
333.3	0.2	4.4	329.1	333.3
1.7	-	0.2	1.5	1.7
1.7 ⁽³⁾	- ⁽³⁾	0.2 ⁽³⁾	1.5	335.0
525.0	0.6	0.5	525.1	858.3

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב של ממשלת ישראל⁽⁵⁾

מניות ותעודות סל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

(1) נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של 26.5 מיליוני ש"ח ו-59.1 מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2018 ו-31 בדצמבר 2017, בהתאמה.

(5) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של 0 מיליוני ש"ח ו-116.5 מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2018 ו-31 בדצמבר 2017, בהתאמה.

(6) בהתאם להסדר חלוקת הון המניות של הבורסה בין חברי הבורסה, הוקצו על שם הבנק 5,390,416 מניות רגילות ללא ע"ג, לבנק נמסרה תעודת מניה בגין אחזקתו במניות אלו, הבנק החזיק לאחר השינוי המבני הנ"ל 5.39% ממניות הבורסה.

בהמשך לדיווח מיום 18 בינואר 2018, לפיו החליט דירקטוריון הבנק להציע לבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, למכור את כל מניות הבנק בחברת הבורסה, ביום 27 באוגוסט 2018 הודיעה הבורסה לניירות ערך בתל אביב לבנק כי הושלמה עסקת המכירה של מניות הבורסה אשר היו בבעלות הבנק. תמורת המכירה הסתכמה בכ- 27.0 מיליוני ש"ח. הבנק רשם בגין המכירה רווח לפני מס בדוחות הכספיים לשנת 2018 בסך של 27.0 מיליוני ש"ח.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה ביאור 2 וביאור 3.

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך⁽¹⁾, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

ליום 31 בדצמבר 2018								אגרות חוב של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של אחרים בישראל סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾				
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%		
0.4	-	0.4	67.5	0.3	-	0.3	587.0	
1.3	-	1.3	118.7	-	-	-	-	
0.4	-	0.4	11.1	0.1	-	0.1	49.7	
2.1	-	2.1	197.3	0.4	-	0.4	636.7	

ליום 31 בדצמבר 2017								אגרות חוב של ממשלת ישראל של ממשלות זרות סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾				
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%		
-	-	-	-	-	-	- ⁽³⁾	70.1	
-	-	-	-	0.6	-	0.6	118.6	
-	-	-	-	0.6	-	0.6	188.7	

(1) להערכת הבנק ירידות הערך המוצגות בביאור זה הינן בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

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

(3) מצוין סכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח

ביאור 8 - ניירות ערך - בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2018				
שווי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		מופחתת (במניות -	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
485.7	0.5	-	486.2	485.7
118.7	1.3	-	120.0	118.7
124.1	0.1	0.3	123.9	124.1
11.5	0.4	-	11.9	11.5
740.0	2.3 ⁽²⁾	0.3 ⁽²⁾	742.0	740.0

א. ניירות ערך זמינים למכירה
 אגרות חוב
 של ממשלת ישראל⁽⁴⁾
 של ממשלות זרות
 מוסדות פיננסיים
 של אחרים בישראל
 סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שווי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו	רווחים שטרם מומשו	עלות מופחתת (במניות -	הערך במאזן
40.5	0.1	0.1	40.5	40.5
3.1	0.1	-	3.2	3.1
43.6	0.2 ⁽³⁾	0.1 ⁽³⁾	43.7	43.6
783.6	2.5	0.4	785.7	783.6

ב. ניירות ערך למסחר
 אגרות חוב
 של ממשלת ישראל⁽⁵⁾
 של אחרים בישראל
 סך הכל ניירות ערך למסחר
 סך הכל ניירות ערך

הערות השוליים בסוף ביאור 12 ב

ביאור 8 - ניירות ערך - הבנק (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2017				
שוי הוגן ⁽¹⁾	רווח כולל אחר מצטבר		מופחתת (במניות -)	הערך במאזן
	הפסדים	רווחים		
404.0	-	0.3	403.7	404.0
118.7	0.6	-	119.3	118.7
0.6	-	-	0.6	0.6
523.3	0.6	0.3	523.6	523.3

א. ניירות ערך זמינים למכירה

אגרות חוב

של ממשלת ישראל⁽⁴⁾

של ממשלות זרות

של אחרים בישראל

סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

שוי הוגן ⁽¹⁾	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות	עלות מופחתת (במניות -)	הערך במאזן
333.3	0.2	4.4	329.1	333.3
333.3	0.2	4.4	329.1	333.3
1.7	-	0.2	1.5	1.7
335.0	0.2	4.6	330.6	335.0
858.3	0.8	4.9	854.2	858.3

ב. ניירות ערך למסחר

אגרות חוב

של ממשלת ישראל⁽⁵⁾

סה"כ אגרות חוב

מניות ותעודות סל

סך הכל ניירות ערך למסחר

סך הכל ניירות ערך

(1) נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(4) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של 26.5 מיליוני ש"ח ו-59.1 מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2018 ו-31 בדצמבר 2017, בהתאמה.

(5) מזה שועבד למסלקות הבורסה והמעו"ף סכום של 0 מיליוני ש"ח ו-116.5 מיליוני ש"ח לימים 31 בדצמבר 2018 ו-31 בדצמבר 2017, בהתאמה.

(6) בהתאם להסדר חלוקת הון המניות של הבורסה בין חברי הבורסה, הוקצו על שם הבנק 5,390,416 מניות רגילות ללא ע"ג, לבנק נמסרה תעודת מניה בגין אחזקתו במניות אלו, הבנק החזיק לאחר השינוי המבני הנ"ל 5.39% ממניות הבורסה.

בהמשך לדיווח מיום 18 בינואר 2018, לפיו החליט דירקטוריון הבנק להציע לבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ, למכור את כל מניות הבנק בחברת הבורסה, ביום 27 באוגוסט 2018 הודיעה הבורסה לניירות ערך בתל אביב לבנק כי הושלמה עסקת המכירה של מניות הבורסה אשר היו בבעלות הבנק. תמורת המכירה הסתכמה בכ- 27.0 מיליוני ש"ח. הבנק רשם בגין המכירה רווח לפני מס בדוחות הכספיים לשנת 2018 בסך של 27 מיליוני ש"ח.

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב, ראה ביאור 2 וביאור 3.

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

ג. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך⁽¹⁾, של ניירות ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

ליום 31 בדצמבר 2018							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%	
0.4	-	0.4	67.5	0.1	-	0.1	414.4
1.3	-	1.3	118.7	-	-	-	-
0.4	-	0.4	11.1	0.1	-	0.1	49.7
2.1	-	2.1	197.3	0.2	-	0.2	464.1

אגרות חוב של ממשלת ישראל של ממשלות זרות של אחרים בישראל סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

ליום 31 בדצמבר 2017							
12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים ⁽²⁾			
הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו			שווי הוגן
סה"כ	20-40%	0-20%		סה"כ	20-40%	0-20%	
-	-	-	-	-	-	- ⁽³⁾	70.1
-	-	-	-	0.6	-	0.6	118.6
-	-	-	-	0.6	-	0.6	188.7

אגרות חוב של ממשלת ישראל של ממשלות זרות סך הכל ניירות ערך זמינים למכירה

(1) להערכת הבנק ירידות הערך המוצגות בביאור זה הינן בעלות אופי זמני ועל כן אין צורך ברישום ירידת ערך.

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

(3) מצוין סכום הנמוך מ- 0.1 מיליוני ש"ח

בנק				המאוחד				עלות הנכסים ⁽²⁾⁽³⁾
סך הכל	עלויות תוכנה	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין ⁽¹⁾⁽⁵⁾	סך הכל	עלויות תוכנה ⁽³⁾	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בניינים ומקרקעין ⁽¹⁾⁽⁵⁾	
70.6	0.8	29.7	40.1	388.7	262.8	58.0	67.9	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
0.3	0.3	-	-	48.9	45.3	2.8	0.8	תוספות
-	-	-	-	0.4	-	0.4	-	גרועות
70.9	1.1	29.7	40.1	437.2	308.1	60.4	68.7	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
36.2	32.2	1.1	2.9	75.7	67.0	3.7	5.0	תוספות
-	-	-	-	-	-	-	-	גרועות
107.1	33.3	30.8	43.0	512.9	375.1	64.1	73.7	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
פחת והפסדים מירידת ערך								
59.3	0.6	27.7	31.0	230.9	141.8	47.1	42.0	יתרה ליום 31 בדצמבר 2016
1.3	0.2	0.4	0.7	55.8	47.9	4.2	3.7	פחת לשנה
-	-	-	-	0.1	-	0.1	-	גרועות
60.6	0.8	28.1	31.7	286.6	189.7	51.2	45.7	יתרה ליום 31 בדצמבר 2017
2.7	1.5	0.4	0.8	61.4	53.7	4.0	3.7	פחת לשנה
-	-	-	-	-	-	-	-	גרועות
63.3	2.3	28.5	32.5	348.0	243.4	55.2	49.4	יתרה ליום 31 בדצמבר 2018
יתרה להפחתה (הערך בספרים)								
43.8	31.0	2.3	10.5	164.9	131.7	8.9	24.3	ליום 31 בדצמבר 2018
10.3	0.3	1.6	8.4	150.6	118.4	9.2	23.0	ליום 31 בדצמבר 2017
11.3	0.2	2.0	9.1	157.8	121.0	10.9	25.9	ליום 31 בדצמבר 2016
	24.60	8.10	4.04		22.85	13.55	8.15	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31 בדצמבר 2018
	25.51	7.79	5.22		22.98	14.91	9.72	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב- % ליום 31 בדצמבר 2017

(1) כולל שיפורים במושכר.

(2) בבעלות הבנק וחברות הבנות רכוש שעלותו 193.6 מיליוני ש"ח במאוחד, ו-46.2 מיליוני ש"ח בבנק (2017 - 143.9 מיליוני ש"ח, ו-44.9 מיליוני ש"ח בהתאמה) שהופחת במלואו והוא עדיין בשימוש.

(3) כולל עלויות לצריכת חומרים ושירותים הקשורים לפיתוח התוכנה.

(4) לרבות הוצאות שהווננו בגין שכר עבודה בסך 15.3 מיליוני ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2017 - 14.0 מיליוני ש"ח).

(5) אין לבנק זכויות שטרם נרשמו בלשכת רישום מקרקעין.

ביאור 10 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הבנק		מאוחד	
31 בדצמבר			
2017	2018	2017	2018
82.5	74.4	83.5	74.4
23.3	25.5	26.2	24.0
5.5	9.6	7.2	11.0
-	-	7.5	5.2
26.0	23.5	26.2	23.5
137.3	133.0	150.6	138.1

מיסים נדחים לקבל, נטו (ראה באור 8)

עודף מקדמות ששולמו

הוצאות מראש והכנסות לקבל

הוצאות הנפקת אגרות חוב⁽¹⁾

חייבים אחרים ויתרות חובה

סך כל הנכסים האחרים

⁽¹⁾ הוצאות הנפקה של אגרות חוב מופחתות בשיטת הריבית האפקטיבית.

ביאור 11 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

א - סוגי פיקדונות לפי סוג המפקיד

הבנק		מאוחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2017	2018	2017	2018
1,487.0	1,581.3	1,442.8	1,468.2
1,470.8	1,067.6	1,470.8	1,067.6
2,957.8	2,649.0	2,913.6	2,535.8
9,157.0	9,069.1	7,646.5	7,977.5
12,114.8	11,718.1	10,560.1	10,513.3
8,320.6	8,586.2	8,320.6	8,586.2
727.4	524.1	727.4	524.1
3,066.8	2,607.8	1,512.1	1,403.0

בישראל

לפי דרישה

אינם נושאים ריבית

נושאים ריבית

סה"כ לפי דרישה

לזמן קצוב

סה"כ פיקדונות הציבור*

* מזה:

פיקדונות של אנשים פרטיים

פיקדונות של גופים מוסדיים

פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב - פיקדונות הציבור לפי גודל על בסיס מאוחד

31 בדצמבר	
2017	2018
5,740.6	5,689.7
2,569.7	2,835.3
300.7	259.4
1,001.7	860.1
133.3	323.5
814.1	545.3
10,560.1	10,513.3

תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח

עד 1

מעל 1 עד 5

מעל 5 עד 10

מעל 10 עד 50

מעל 50 עד 100

מעל 100 עד 201

סה"כ

א - ההרכב

משך חיים ממוצע (1) שנים	שיעור תשואה פנימי (2) %	מאוחד		בנק	
		2018	2017	2018	2017
0.75	1.62%	342.3	151.6	197.9	-
2.75	1.52%	1,394.7	386.1	384.3	-
		-	-	-	-
		1,618.7	537.7	582.2	-
		226.2	259.7	259.7	-
		237.7	234.9	234.9	-

איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

במטבע ישראלי לא צמוד
במטבע ישראלי צמוד מדד
במטבע ישראלי צמוד לדולר
סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
מזה: כתבי התחייבות נדחים (שאינם מותנים)
מזה: כתבי התחייבות נדחים מותנים

(1) משך חיים ממוצע, הינו ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווה לפי שיעור התשואה הפנימי.
(2) שיעור תשואה פנימי, הינו שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

ב - פרטים נוספים

- (1) א. ביום 9 ביוני, 2016 הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ, חברה בת בבעלותו המלאה של הבנק (להלן: "חברת הבת"), 128.4 מיליוני ש"ח כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 11) מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן. כתבי התחייבות הונפקו באמצעות דוח הצעת מדף מיום 7 ביוני, 2016 והודעה משלימה מיום 9 ביוני, 2016. כתבי התחייבות הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 7 ביוני, 2026 עם אופציה אשר הינה בידי חברת הבת, לפירעון מוקדם לא לפני 7 ביוני, 2021 ולא לאחר 7 ביולי, 2021, צמודים למדד אפריל 2016, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.2% לשנה, עד למועד הפירעון המוקדם. במועד זה, וככל שהחברה לא תממש את זכותה לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (התשואה השנתית הממוצעת של אג"ח ממשלתית שהתקופה הנוטרת לפירעונה הינה 5 שנים) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית. בהתקיים נסיבות לאירוע מכוון, כמוגדר להלן, תבצע החברה מחיקה של קרן כתבי התחייבות. אירוע מכוון יקרה במידה ויחס ההון העצמי של בנק ירושלים בע"מ ירד מ-5% או כמוקדם מביין: (1) הודעת המפקח על הבנקים כי מחיקה הכרחית על מנת לא להגיע לנקודת אי קיימות, או, (2) החלטת המפקח על הבנקים לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת אי קיימות, כפי שקבע המפקח על הבנקים. כתבי התחייבות עומדים בתנאי הוראות נב"ת 202 ומוכרים על ידי המפקח על הבנקים כהון רוברד 2.
- ב. בתאריך 29 בדצמבר 2016 הונפק על ידי הבנק שטר חוב צמוד אשראי (CLN) אשר עומד בדרישת הוראת ניהול בנקאי תקין 203 בסך 98.3 מיליוני ש"ח. תיק האשראי שעבורו הונפק שטר החוב כולל הלוואות לדירור על פי הוראות ניהול בנקאי תקין 451, ואשר ניתנו על ידי הבנק. הבנק יעדכן מדי חודש את סכום ההתחייבות בהתאם לשינויים בהיקף תיק האשראי. פרעון סופי של סכום ההתחייבות יערך ביום 15 בפברואר 2044.
- ג. ביום 11 בדצמבר 2017, הנפיקה החברה 402.7 מיליוני ש"ח ערך נקוב אג"ח סדרה יג'. לפי תנאי האג"ח על החברה לשלם ריבית בסך 0.68% כל 31 במאי, הקרן נפרעת ב-3 תשלומים החל ממאי 2022.
- ד. ביום 11 בדצמבר 2017 הנפיקה ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ 105.9 מיליוני ש"ח, כתבי התחייבות נדחים מותנים (סדרה 12) מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים גם מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן. לפי תנאי האג"ח כתבי התחייבות הנדחים עומדים לפירעון בתשלום אחד ביום 11 בדצמבר 2027 עם אופציה אשר הינה בידי החברה לפירעון מוקדם, לא לפני 11 בדצמבר 2022 ולא לאחר 11 בינואר 2023, צמודים למדד נובמבר 2017, נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 1.9% לשנה המשולמת כל חצי שנה, עד למועד הפירעון המוקדם. במועד זה, וככל שהחברה לא תממש את זכותה לפדיון מוקדם, תעודכן הריבית הנקובה באגרת בהתאם להפרש בין ריבית העוגן (התשואה השנתית הממוצעת של אג"ח ממשלתית שהתקופה הנוטרת לפירעונה הינה 5 שנים) במועד ההנפקה לבין זו שבמועד עדכון הריבית. בהתקיים נסיבות לאירוע מכוון, כמוגדר בסעיף א לעיל, תבצע החברה מחיקה של קרן כתבי התחייבות. כתבי התחייבות עומדים בתנאי הוראות נב"ת 202 ומוכרים על ידי המפקח על הבנקים כהון רוברד 2.
- ה. לחברת ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ הסכם עם הבנק לפיו נקבע כי תמורת ההנפקה של תעודות הפיקדון על פי התשקיף יופקדו בבנק בפיקדון נושא ריבית אשר יהיה בתנאי פירעון זהים לתנאי תעודות פיקדון ובתנאי ריבית אשר יהיו תנאים זהים או עדיפים מהם, כפי שיוסכם מעת לעת עם הבנק. הפיקדון יהיה לשימוש של הבנק, על פי שיקוליו, ובדרגת פירעון שווה ליתר הפיקדונות בבנק.
- ו. ביום 9 במאי 2017 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא מותירה את דירוג המנפיק של הבנק העומד על ilA+, ומשנה את תחזית הדירוג לחיובית מיציבה. דירוג של ilA+.
- ז. ביום 7 בדצמבר 2017 הודיעה חברת הדירוג Standard & Poor's Maalot כי היא קובעת את דירוג אגרות החוב סדרה יג ואת דירוג כתבי התחייבות מותנים נדחים סדרה 12 שהונפקו על-ידי החברה על ilA+ ו-ilBBB+, בהתאמה.
- ח. ביום 14 בנובמבר 2016, פרסמה חברת ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ (חברת בת בבעלות מלאה של הבנק) תשקיף מדף חדש על בסיס דוחותיה הכספיים ליום 30 ביוני 2016, על פיו החברה רשאית להנפיק בעתיד ניירות ערך שונים בהיקף ובתנאים אשר יקבעו על פי דוחות הצעות מדף, אם וככל שיפורסמו על ידי החברה בעתיד ("תשקיף המדף").
- (2) במסגרת הנפקות לציבור של תעודות התחייבות על ידי "ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ", התחייב הבנק כלפי "ירושלים מימון והנפקות (2005) בע"מ" והגאמן לאותן הנפקות, לקיים את כל תנאיהן של תעודות ההתחייבות אשר הונפקו על ידה ושיוחזקו על ידי הציבור.

ביאור 13 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

הבנק		מאוחד		
31 בדצמבר				
2017	2018	2017	2018	
11.4	-	11.4	-	הכנסה נדחית
24.9	26.0	24.9	26.0	הכנסות מראש
30.7	26.2	30.7	26.2	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
-	11.2	8.5	11.9	זכאים בגין רכוש קבוע
9.5	22.0	10.9	23.0	משכורות ונלוות לשלם
3.7	1.8	3.7	1.8	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי התוכנית (ראה ביאור 23)
3.2	3.0	3.2	3.0	הפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים חוץ מאזניים (ראה באור 30ד)
-	-	2.8	3.1	עתודה למיסים נדחים
55.9	78.2	53.2	74.6	זכאים אחרים ויתרות זכות
<u>139.3</u>	<u>168.4</u>	<u>149.3</u>	<u>169.6</u>	סך הכל התחייבויות אחרות

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - מאוחד

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,116.8	-	122.7	146.7	-	1,847.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
956.2	-	72.6	132.9	13.7	737.0	ניירות ערך
9,908.0	-	198.4	610.4	2,912.2	6,187.0	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
164.9	164.9	-	-	-	-	בניינים וציוד
8.5	6.0	-	1.2	1.3	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
138.1	50.2	-	-	5.0	82.9	נכסים אחרים
13,292.5	221.1	393.7	891.2	2,932.2	8,854.3	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,513.3	-	395.0	805.2 *	1,332.9	7,980.2	פיקדונות הציבור
30.9	-	-	-	30.9	-	פיקדונות מבנקים
50.0	-	-	-	1.4	48.6	פיקדונות הממשלה
1,618.7	-	-	-	1,394.7	224.0	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
14.8	6.6	0.5	5.5	1.8	0.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
169.6	57.7	0.1	4.4	-	107.4	התחייבויות אחרות
12,397.3	64.3	395.6	815.1	2,761.7	8,360.6	סך הכל התחייבויות
895.2	156.8	(1.9)	76.1	170.5	493.7	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	4.2	(68.3)	(19.1)	83.2	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
895.2	156.8	2.3	7.8	151.4	576.9	סך הכל כללי

* כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 21.2 מיליוני ש"ח.

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

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2017						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,659.0	-	20.1	64.3	-	2,574.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים
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, נטו ⁽²⁾
150.6	150.6	-	-	-	-	בניינים 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
13,553.6	246.6	301.7	870.0	3,152.3	8,983.0	סך הכל נכסים
						התחייבויות
10,560.1	-	389.9	867.8	1,519.8	7,782.6	פיקדונות הציבור
33.6	-	-	-	33.6	-	פיקדונות מבנקים
34.9	-	-	-	10.8	24.1	פיקדונות הממשלה ⁽³⁾
1,872.2	-	-	-	1,529.9	342.3	אגרות חוב וכתבי התחייבות 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
12,716.3	116.0	390.1	872.7	3,096.1	8,241.4	סך הכל התחייבויות
837.3	130.6	(88.4)	(2.7)	56.2	741.6	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	93.3	13.8	(279.0)	171.9	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
837.3	130.6	4.9	11.1	(222.8)	913.5	סך הכל כלי

* כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 303.0 מיליוני ש"ח.

⁽¹⁾ כולל צמודי מטבע חוץ.

⁽²⁾ לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי שיוחסו לבסיסי ההצמדה.

⁽³⁾ סוג מחדש לפרטים ראה ביאור 11 לדוחות הכספיים המאוחדים לשנת 2018.

⁽⁴⁾ אינם מגדרים גידור חשבונאי.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - בנק

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים	מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
		אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
						נכסים
2,116.8	-	122.7	146.7	-	1,847.4	מזומנים ופיקדונות בבנקים
783.6	-	72.6	132.9	13.7	564.4	ניירות ערך
9,908.0	-	198.4	610.4	2,912.2	6,187.0	אשראי לציבור, נטו ⁽²⁾
421.4	386.2	-	-	-	35.2	השקעות בחברות מוחזקות
43.8	43.8	-	-	-	-	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
8.5	6.0	-	1.2	1.3	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים
133.0	49.5	-	-	-	83.5	נכסים אחרים
13,415.1	485.5	393.7	891.2	2,927.2	8,717.5	סך הכל נכסים
						התחייבויות
11,718.1	-	395.0	805.2 *	2,337.9	8,180.0	פיקדונות הציבור
30.9	-	-	-	30.9	-	פיקדונות מבנקים
50.0	-	-	-	1.4	48.6	פיקדונות הממשלה
537.7	-	-	-	386.0	151.7	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
14.8	6.6	0.5	5.5	1.8	0.4	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
168.4	57.7	0.1	4.4	-	106.2	התחייבויות אחרות
12,519.9	64.3	395.6	815.1	2,758.0	8,486.9	סך הכל התחייבויות
895.2	421.2	(1.9)	76.1	169.2	230.6	הפרש
						מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾
-	-	4.2	(68.3)	(19.1)	83.2	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
895.2	421.2	2.3	7.8	150.1	313.8	סך הכל כללי

* כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 21.2 מיליוני ש"ח.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - בנק (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

		31 בדצמבר 2017				
		מטבע חוץ ⁽¹⁾		מטבע ישראלי		
סך הכל	פריטים שאינם נכספיים	אחר	דולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים	לא צמוד	
נכסים						
2,659.0	-	20.1	64.3	-	2,574.6	מזומנים ופיקדונות בבנקים
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, נטו ⁽²⁾
408.3	386.2	-	-	-	22.1	השקעות בחברות מוחזקות
10.3	10.3	-	-	-	-	בניינים וציוד
0.4	0.4	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים
64.0	60.3	3.2	-	-	0.5	נכסים בגין מכשירים נגזרים
137.3	33.4	-	-	-	103.9	נכסים אחרים
13,808.3	492.3	301.7	870.0	3,145.2	8,999.1	סך הכל נכסים
התחייבויות						
12,114.8	-	389.9	867.8	2,661.2	8,195.9	פיקדונות הציבור
33.6	-	-	-	33.6	-	פיקדונות מבנקים
34.9	-	-	-	10.8	24.1	פיקדונות הממשלה ⁽³⁾
582.2	-	-	-	384.3	197.9	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
66.2	60.3	0.2	-	2.0	3.7	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
139.3	57.2	-	4.9	-	77.2	התחייבויות אחרות
12,971.0	117.5	390.1	872.7	3,091.9	8,498.8	סך הכל התחייבויות
837.3	374.8	(88.4)	(2.7)	53.3	500.3	הפרש
מכשירים נגזרים שאינם מגדרים⁽⁴⁾						
-	-	93.3	13.8	(279.0)	171.9	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
837.3	374.8	4.9	11.1	(225.7)	672.2	סך הכל כללי

* כולל תוכניות חסכון מאוחד ובבנק, עם רצפה שקלית בסכום של 303.0 מיליוני ש"ח.

⁽¹⁾ כולל צמודי מטבע חוץ.

⁽²⁾ לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי שיוחסו לבסיסי הצמדה.

⁽³⁾ סווג מחדש.

⁽⁴⁾ אינם מגדרים גידור חשבונאי.

ביאור 15 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון - מאוחד⁽¹⁾

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018					
תזרימי מזומנים חוזיים צפויים					
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 שנים ועד 4 שנים	מעל 3 שנים ועד 4 שנים
2,033.4	469.7	1,947.0	1,264.7	1,066.3	896.4
3,103.4	603.7	2,371.2	1,708.9	1,612.4	931.1
(1,070.0)	(134.0)	(424.2)	(444.2)	(546.1)	(34.7)
5.3	-	57.9	-	-	-
(1,064.7)	(134.0)	(366.3)	(444.2)	(546.1)	(34.7)
307.0	3.6	176.1	163.8	93.8	117.1
655.6	127.7	393.2	42.7	-	-
(348.6)	(124.1)	(217.1)	121.1	93.8	117.1
(212.8)	(106.5)	(167.5)	32.4	73.0	70.3
-	-	-	-	-	-
(5.9)	(0.3)	(62.9)	(0.3)	-	-
(354.5)	(124.4)	(280.0)	120.8	93.8	117.1
2,340.4	473.3	2,123.1	1,428.5	1,160.1	1,013.5
3,759.0	731.4	2,764.4	1,751.6	1,612.4	931.1
(1,418.6)	(258.1)	(641.3)	(323.1)	(452.3)	82.4
197.6	326.6	1,548.1	1,327.4	1,135.1	948.9
3,438.9	728.3	2,588.6	1,487.2	1,120.4	675.5

31 בדצמבר 2017					
תזרימי מזומנים חוזיים צפויים					
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 שנים ועד 4 שנים	מעל 3 שנים ועד 4 שנים
2,757.0	323.1	1,998.3	1,262.2	1,052.1	832.7
3,506.3	713.5	1,811.6	1,874.6	1,074.8	1,224.7
(749.3)	(390.4)	186.7	(612.4)	(22.7)	(392.0)
(131.2)	-	24.1	-	-	-
(880.5)	(390.4)	210.8	(612.4)	(22.7)	(392.0)
131.3	3.2	77.3	198.4	162.3	94.1
648.9	139.0	444.4	17.7	-	-
(517.6)	(135.8)	(367.1)	180.7	162.3	94.1
(327.1)	(118.6)	(234.4)	160.0	78.6	75.9
-	-	-	-	-	-
131.2	-	(24.1)	-	-	-
(386.4)	(135.8)	(391.2)	180.7	162.3	94.1
2,888.3	326.3	2,075.6	1,460.6	1,214.4	926.8
4,155.2	852.5	2,256.0	1,892.3	1,074.8	1,224.7
(1,266.9)	(526.2)	(180.4)	(431.7)	139.6	(297.9)
129.8	323.0	1,490.5	1,368.1	1,111.8	926.1
3,807.4	850.5	2,124.4	1,555.2	812.6	738.2

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)
נכסים⁽¹⁾
התחייבויות^(**)
הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

מטבע חוץ⁽³⁾
נכסים⁽¹⁾
התחייבויות^(**)
הפרש
מזה: הפרש - בדולר
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

סך הכל
נכסים⁽¹⁾
התחייבויות^(**)
הפרש
מזה: אשראי לציבור⁽¹⁾
מזה: פיקדונות הציבור^(**)

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)
נכסים⁽¹⁾
התחייבויות^(**)
הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

מטבע חוץ⁽³⁾
נכסים⁽¹⁾
התחייבויות^(**)
הפרש
מזה: הפרש - בדולר
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

סך הכל
נכסים⁽¹⁾
התחייבויות^(**)
הפרש
מזה: אשראי לציבור⁽¹⁾
מזה: פיקדונות הציבור^(**)

ביאור 15 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון - מאוחד⁽¹⁾ (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018							
שיעור תשואה (חזוי ⁽⁵⁾)	יתרות מאזניות ⁽⁴⁾		תזרימי מזומנים חוזיים צפויים				
	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי המזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 שנים ועד 20 שנים	מעל 5 שנים ועד 10 שנים	מעל 4 שנים ועד 5 שנים
4.29%	11,797.6	3.9	15,130.2	837.9	3,143.1	2,722.9	748.8
1.02%	11,133.5		11,455.9	92.3	156.3	363.6	513.0
	664.1	3.9	3,674.3	745.6	2,986.8	2,359.3	235.8
	62.7	-	62.7	-	-	(0.5)	-
	726.8	3.9	3,737.0	745.6	2,986.8	2,358.8	235.8
3.69%	1,284.9		1,483.4	10.1	185.1	342.1	84.7
1.04%	1,210.7		1,219.2	-	-	-	-
	74.2	-	264.2	10.1	185.1	342.1	84.7
	-	-	132.3	3.4	127.1	247.2	65.7
	-	-	-	-	-	-	-
	(69.4)	-	(69.4)	-	-	-	-
	4.8	-	194.8	10.1	185.1	342.1	84.7
4.23%	13,082.5	3.9	16,613.6	848.0	3,328.2	3,065.0	833.5
1.02%	12,344.2	-	12,675.1	92.3	156.3	363.6	513.0
	738.3	3.9	3,938.5	755.7	3,171.9	2,701.4	320.5
5.06%	9,908.0	3.9	13,482.1	848.0	3,328.2	2,995.1	827.1
0.94%	9,313.1	-	10,732.0	-	126.6	198.4	368.1
31 בדצמבר 2017							
שיעור תשואה (חזוי ⁽⁵⁾)	יתרות מאזניות ⁽⁴⁾		תזרימי מזומנים חוזיים צפויים				
	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי המזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 שנים ועד 20 שנים	מעל 5 שנים ועד 10 שנים	מעל 4 שנים ועד 5 שנים
4.04%	12,114.8	3.3	14,942.4	621.2	2,818.4	2,554.8	722.6
0.84%	11,339.1		11,762.5	108.4	201.6	544.7	702.3
	775.7	3.3	3,179.9	512.8	2,616.8	2,010.1	20.3
	(107.1)	-	(107.1)	-	-	-	-
	668.6	3.3	3,072.8	512.8	2,616.8	2,010.1	20.3
3.54%	1,171.7		1,364.5	8.5	225.5	349.4	114.5
0.79%	1,262.8		1,250.0	-	-	-	0.0
	(91.1)	-	114.5	8.5	225.5	349.4	114.5
	46.7	-	182.6	3.7	168.9	278.5	97.1
	-	-	-	-	-	-	-
	107.1	-	107.1	-	-	-	-
	16.0	-	221.6	8.5	225.5	349.4	114.5
4.00%	13,286.5	3.3	16,306.9	629.7	3,043.9	2,904.2	837.1
0.84%	12,601.9	-	13,012.5	108.4	201.6	544.7	702.3
	684.6	3.3	3,294.4	521.3	2,842.3	2,359.5	134.8
5.05%	9,670.7	3.3	12,689.6	618.3	3,041.1	2,868.9	812.0
0.71%	9,302.4	-	10,746.2	-	169.0	239.5	449.4

ביאור 15 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון - בנק⁽¹⁾

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018					
תזרימי מזומנים חוזיים צפויים					
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד 3 שנים	מעל 3 שנים ועד 4 שנים
2,033.4	469.7	1,947.0	1,264.7	1,066.3	896.4
3,171.1	471.6	2,498.3	1,749.8	1,465.9	1,078.8
(1,137.7)	(1.9)	(551.3)	(485.1)	(399.6)	(182.4)
5.3	-	57.9	-	-	-
(1,132.4)	(1.9)	(493.4)	(485.1)	(399.6)	(182.4)
307.0	3.6	176.1	163.8	93.8	117.1
655.6	127.7	393.2	42.7	-	-
(348.6)	(124.1)	(217.1)	121.1	93.8	117.1
(212.8)	(106.5)	(167.5)	32.4	73.0	70.3
-	-	-	-	-	-
(5.9)	(0.3)	(62.9)	(0.3)	-	-
(354.5)	(124.4)	(280.0)	120.8	93.8	117.1
2,340.4	473.3	2,123.1	1,428.5	1,160.1	1,013.5
3,826.7	599.3	2,891.5	1,792.5	1,465.9	1,078.8
(1,486.3)	(126.0)	(768.4)	(364.0)	(305.8)	(65.3)
197.6	326.6	1,548.1	1,327.4	1,135.1	948.9
3,664.4	596.4	2,789.0	1,683.8	1,277.5	962.9

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

נכסים⁽¹⁾

התחייבויות^(**)

הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

מטבע חוץ⁽³⁾

נכסים⁽¹⁾

התחייבויות^(**)

הפרש
מזה: הפרש - בדולר
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

סך הכל

נכסים⁽¹⁾

התחייבויות^(**)

הפרש⁽¹⁾

מזה: אשראי לציבור

מזה: פיקדונות הציבור^(**)

31 בדצמבר 2017					
תזרימי מזומנים חוזיים צפויים					
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד 3 חודשים	מעל 3 חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שנתיים ועד 3 שנים	מעל 3 שנים ועד 4 שנים
2,757.0	323.1	1,998.3	1,262.2	1,052.1	832.7
3,733.2	493.0	2,048.0	1,905.6	1,091.6	1,076.3
(976.2)	(169.9)	(49.7)	(643.4)	(39.5)	(243.6)
(131.2)	-	24.1	-	-	-
(1,107.4)	(169.9)	(25.6)	(643.4)	(39.5)	(243.6)
131.3	3.2	77.3	198.4	162.3	94.1
648.9	139.0	444.4	17.7	-	-
(517.6)	(135.8)	(367.1)	180.7	162.3	94.1
(327.1)	(118.6)	(234.4)	160.0	78.6	75.9
-	-	-	-	-	-
131.2	-	(24.1)	-	-	-
(386.4)	(135.8)	(391.2)	180.7	162.3	94.1
2,888.3	326.3	2,075.6	1,460.6	1,214.4	926.8
4,382.1	632.0	2,492.4	1,923.3	1,091.6	1,076.3
(1,493.8)	(305.7)	(416.8)	(462.7)	122.8	(149.5)
129.8	323.0	1,490.5	1,368.1	1,111.8	926.1
4,205.4	631.1	2,436.0	1,819.0	986.6	893.0

מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)

נכסים⁽¹⁾

התחייבויות^(**)

הפרש
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

מטבע חוץ⁽³⁾

נכסים⁽¹⁾

התחייבויות^(**)

הפרש
מזה: הפרש - בדולר
מזה: הפרש - בגין פעילות חוץ
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים

סך הכל

נכסים⁽¹⁾

התחייבויות^(**)

הפרש⁽¹⁾

מזה: אשראי לציבור

מזה: פיקדונות הציבור^(**)

ביאור 15 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופה לפירעון - בנק⁽¹⁾ (המשך)

סכומים מדווחים במיליוני ש"ח

31 בדצמבר 2018							
שיעור תשואה חזוי ⁽⁵⁾	יתרות מאזניות ⁽⁴⁾			תזרימי מזומנים חוזיים צפויים			
	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי המזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 שנים ועד 20 שנים	מעל 5 שנים ועד 10 שנים	מעל 4 שנים ועד 5 שנים
4.29%	11,644.7	3.9	15,130.2	837.9	3,143.1	2,722.9	748.8
1.29%	11,244.8		11,559.2	92.3	156.3	362.4	512.7
	399.9	3.9	3,571.0	745.6	2,986.8	2,360.5	236.1
	62.7		62.7	-	-	(0.5)	-
	462.6	3.9	3,633.7	745.6	2,986.8	2,360.0	236.1
3.69%	1,284.9	-	1,483.4	10.1	185.1	342.1	84.7
1.04%	1,210.7	-	1,219.2	-	-	-	-
	74.2	-	264.2	10.1	185.1	342.1	84.7
	-	-	132.3	3.4	127.1	247.2	65.7
	-	-	-	-	-	-	-
	(69.4)	-	(69.4)	-	-	-	-
	4.8	-	194.8	10.1	185.1	342.1	84.7
4.23%	12,929.6	3.9	16,613.6	848.0	3,328.2	3,065.0	833.5
1.27%	12,455.5	-	12,778.4	92.3	156.3	362.4	512.7
	474.1	3.9	3,835.2	755.7	3,171.9	2,702.6	320.8
5.06%	9,908.0	3.9	13,482.1	848.0	3,328.2	2,995.1	827.1
1.28%	11,718.1	-	11,939.3	-	126.6	333.6	505.1

31 בדצמבר 2017							
שיעור תשואה חזוי ⁽⁵⁾	יתרות מאזניות ⁽⁴⁾			תזרימי מזומנים חוזיים צפויים			
	סך הכל	ללא תקופת פירעון ⁽²⁾	סך הכל תזרימי המזומנים	מעל 20 שנה	מעל 10 שנים ועד 20 שנים	מעל 5 שנים ועד 10 שנים	מעל 4 שנים ועד 5 שנים
4.04%	12,114.8	3.3	14,942.4	621.2	2,818.4	2,554.8	722.6
0.61%	11,590.7		11,889.1	-	169.0	527.5	844.9
	524.1	3.3	3,053.3	621.2	2,649.4	2,027.3	(122.3)
	(107.1)		(107.1)	-	-	-	-
	417.0	3.3	2,946.2	621.2	2,649.4	2,027.3	(122.3)
3.54%	1,171.7	-	1,364.5	8.5	225.5	349.4	114.5
0.79%	1,262.8	-	1,250.0	-	-	-	0.0
	(91.1)	-	114.5	8.5	225.5	349.4	114.5
	46.7	-	182.6	3.7	168.9	278.5	97.1
	-	-	-	-	-	-	-
	107.1	-	107.1	-	-	-	-
	16.0	-	221.6	8.5	225.5	349.4	114.5
4.00%	13,286.5	3.3	16,306.9	629.7	3,043.9	2,904.2	837.1
0.63%	12,853.5	-	13,139.1	-	169.0	527.5	844.9
	433.0	3.3	3,167.8	629.7	2,874.9	2,376.7	(7.8)
5.05%	9,670.7	3.3	12,689.6	618.3	3,041.1	2,868.9	812.0
0.66%	12,114.8	-	12,382.5	-	169.0	509.1	733.3

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
- (2) נכסים ללא תקופת פרעון כולל נכסים בסך 3.9 מיליוני ש"ח שזמן פרעונם עבר (3.3 מיליוני ש"ח נכון ל-31 בדצמבר 2017).
- (3) לא כולל מט"י צמוד למטבע חוץ.
- (4) כפי שנכללה בביאור "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים, שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (5)