



# תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2021



# תוכן העניינים

7	דוח הדירקטוריון וההנהלה
69	הצהרות המנהל הכללי והחשבונאי הראשי
71	תמצית דוחות כספיים
159	ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם
171	נספח, מילון מונחים ואינדקס





# דוח הדירקטוריון והנהלה



**תוכן עניינים דוח הדירקטוריון והנהלה**

7	..... דוח הדירקטוריון והנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות
7	..... מידע צופה פני עתיד
8	..... סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
8	..... מידע כספי תמציתי לאורך זמן
11	..... תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים
12	..... יעדים ואסטרטגיה עסקית
13	..... הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
13	..... מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
13	..... התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל
15	..... התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק
18	..... התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר
20	..... הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית
24	..... הוצאות התפעוליות ואחרות
25	..... התפתחויות ברווח כולל
26	..... המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
26	..... נכסים והתחייבויות
29	..... הון והלימות הון
31	..... תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות
32	..... מגזר משקי בית ובנקאות פרטית
34	..... מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים
36	..... מגזר מוסדיים
36	..... מגזר ניהול פיננסי
36	..... חברות מוחזקות עיקריות
37	..... סקירת הסיכונים
37	..... תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
37	..... ממשל תאגידי
37	..... תרחישי קיצון
37	..... סיכוני אשראי
39	..... סיכון איכות תיק האשראי
39	..... ניתוח איכות הסיכון וסיכון אשראי בעייתי
43	..... סיכון ריכוזיות תיק האשראי
44	..... סיכון אשראי לפי ענפי משק
47	..... ריכוזיות לוויים
48	..... חשיפה למדינות זרות
49	..... חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים
50	..... מדיניות הלוואות לדיור
52	..... מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)
57	..... אשראי לבינוני ונדל"ן
58	..... מימון ממונף
59	..... סיכוני שוק
60	..... סיכון ריבית
61	..... סיכון בסיס
63	..... סיכון נזילות
64	..... סיכון תפעולי
64	..... סיכון סייבר
65	..... סיכון טכנולוגיות מידע
65	..... סיכון ציות
65	..... סיכון משפטי

65.....	סיכון מוניטין
66.....	סיכון אסטרטגי
66.....	סיכון סביבתי
67.....	הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון
<b>68.....</b>	<b>מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>
68.....	בקרות ונהלים
68.....	הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי
68.....	שינויים בבקרה הפנימית

## דוח הדירקטוריון וההנהלה לאסיפה הכללית של בעלי המניות

בישיבת הדירקטוריון של הבנק, אשר התקיימה ביום 14 בנובמבר 2021, הוחלט לאשר את הדוחות הכספיים של הבנק והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2021. הדוחות ערוכים בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

מובהר, כי ככלל, התיאור בדוח הדירקטוריון לרבעון זה ("הדוח" - להלן) מתייחס לאירועים ושינויים מהותיים שחלו במצב ענייני הבנק עד מועד פרסום הדוח. יחד עם זאת, בחלק מהמקרים, לשם שלמות התמונה, כלל הבנק תיאור הכולל גם מידע שלדעתו אינו מידע מהותי. יש לעיין בדוח יחד עם דוח הבנק לשנת 2020 כפי שפורסם במערכת המידע "מגנא" במסגרת דיווחי חברת הבת אגוד הנפקות בע"מ ביום 2 במרס 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-025041).

### מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון, שאינו מתייחס לעובדות ההיסטוריות מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968. תוצאות הבנק בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בחקיקה והוראות גורמי פיקוח, התפתחויות מאקרו כלכליות ואי הוודאות הכרוכה בהשלכותיו, אירועים כלכליים חריגים כגון שינויים קיצוניים בריבית, שערי חליפין ואינפלציה, התנהגות המתחרים ושינויים ספציפיים שיפורטו להלן.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "מתעתד", "צפי", "אמור", "חזוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק", "מתכננים", וביטויים דומים להם כגון: "יכול", "יהיה".

השימוש בביטויים צופי עתיד אלו, כרוך בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהוא מבוסס על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר על תחזיות לעתיד בנושאים הקשורים להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם ועל תוכניות העבודה ותקציב הבנק לשנת 2021. הבנק אינו מתחייב לפרסם עדכון למידע צופה פני עתיד הנכלל בדוחות אלה, לרבות בגין השפעת נסיבות או אירועים שיקרו לאחר פרסום הדוחות על מידע כאמור.



## סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

מידע כספי תמציתי לאורך זמן

### נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד:

(במיליוני ש"ח)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום							
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	
(54)	58	93**	29	99	20	(11)	רווח (הפסד) נקי
180	186	187	187	175	193	180	הכנסות ריבית, נטו
45	7	65	(16)	(48)	(44)	(24)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(4)	120	5**	124	166	112	86	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
66	60	57	62	60	60	52	מזה : עמלות
212	211	257	283	* 242	* 320	* 307	הוצאות תפעוליות ואחרות
112	104	161	120	126	107	114	מזה : משכורות והוצאות נילוות
(0.73)	0.78	(1.26)	0.39	1.21	0.25	(0.14)	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום				
לשנה שהסתיימה ביום	31.12.2020	30.9.2020	30.9.2021	
	(60)	(89)	108	רווח (הפסד) נקי
	740	553	548	הכנסות ריבית, נטו
	101	117	(116)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	235	111	364	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
	245	183	172	מזה : עמלות
	963	680	* 869	הוצאות תפעוליות ואחרות
	497	377	347	מזה : משכורות והוצאות נילוות
	(0.82)	(1.21)	1.32	רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח)

\* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 9 מיליון ש"ח ברבעון הראשון של השנה, 104 מיליון ש"ח ברבעון השני של השנה ו-81 מיליון ש"ח ברבעון השלישי של השנה. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

\*\* תוצאות הבנק לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

תוצאות התשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 108 מיליון ש"ח לעומת הפסד של 89 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

השינויים בתשעת החודשים הראשונים של השנה בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מהגורמים להלן:

- תוצאות הבנק בשלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.
- הכנסות ריבית נטו בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו ב- 548 מיליון ש"ח, לעומת 553 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.9%. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- הוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בקיטון בהוצאות בסך 116 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בסך 117 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות התשלומים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית וכן מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות למזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

- ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בסך 364 מיליון ש"ח, לעומת 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נבע מהכנסות מימון שאינן מריבית בתשעת החודשים הראשונים של השנה, שהושפע בעיקר מהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים, מרווחים בהשקעה במניות, לרבות מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים כאמור לעיל וכן מהשפעת התפרצות נגיף הקורונה. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".
- ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 869 מיליון ש"ח, לעומת 680 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-27.8%. עיקר הגידול נבע מסעיף הוצאות אחרות שכולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 81 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ו-194 מיליון ש"ח בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

### נתונים עיקריים מהמאזן:

(במיליוני ש"ח)

ליום							
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	
44,259	45,712	46,342	47,663	48,066	45,464	<b>42,442</b>	סך כל הנכסים
7,875	9,992	10,297	12,409	14,984	14,186	<b>14,604</b>	מזה: מזמונים ופיקדונות בבנקים
9,235	8,886	9,155	8,968	7,860	7,600	<b>5,359</b>	ניירות ערך
25,008	24,951	24,988	24,571	23,611	22,255	<b>21,014</b>	אשראי לציבור, נטו
41,851	43,180	43,858	44,625	44,929	42,398	<b>39,367</b>	סך כל ההתחייבויות
160	80	119	132	93	2,701	<b>2,635</b>	מזה: פיקדונות מבנקים*
34,105	35,607	36,753	37,361	38,136	36,220	<b>33,570</b>	פיקדונות הציבור
4,587	4,411	3,908	3,913	3,669	405	<b>405</b>	איגרות חוב וכתבי התחייבות
2,408	2,532	2,484	***3,038	3,137	**3,066	<b>3,075</b>	נדחים*
							סך ההון

\* ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

\*\* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16. ה. ו-1.

\*\*\* בחודש דצמבר 2020 ביצע בנק מזרחי טפחות השקעה בסך 500 מיליון ש"ח בהון המניות של הבנק כנגד הקצאת מניות. לפירוט ראה פרק "הון והלימות הון".

**מדדי ביצוע עיקריים:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום							
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	
(8.0%)	9.5%	*(13.5%)	4.7%	13.6%	2.5%	(1.4%)	תשואה להון <sup>1</sup>
(0.8%)	0.8%	*(1.3%)	0.4%	1.2%	0.3%	(0.1%)	תשואה לנכסים <sup>1</sup>
1.6%	2.8%	1.6%	2.7%	2.9%	2.6%	2.3%	יחס הכנסות <sup>4</sup> לנכסים ממוצעים
120%	69%	*141%	91%	71%	105%	115%	יחס יעילות <sup>5</sup>
לשנה שהסתיימה ביום			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום				
31.12.2020			30.9.2020 30.9.2021				
			(2.3%)	(4.6%)	4.7%	תשואה להון <sup>1</sup>	
			(0.2%)	(0.4%)	0.5%	תשואה לנכסים <sup>1</sup>	
			2.1%	2.0%	2.7%	יחס הכנסות <sup>4</sup> לנכסים ממוצעים	
			98.8%	102%	95%	יחס יעילות <sup>5</sup>	
ליום							
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	
9.95%	10.35%	10.01%	12.91%	14.01%	14.31%	14.94%	יחס הון רוברד <sup>1</sup> לרכיבי סיכון
5.27%	5.34%	5.03%	6.12%	6.31%	6.49%	6.95%	יחס המינוף <sup>2</sup>
137%	148%	148%	161%	178%	193%	185%	יחס כיסוי הנזילות <sup>3</sup>

1. מחושב על בסיס שנתי.
  2. מייצג את היחס בין ההון רוברד 1 לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218.
  3. היחס במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון.
  4. הסכום של הכנסות ריבית נטו ושל הכנסות שאינן מריבית, מחושב על בסיס שנתי.
  5. היחס שבין הוצאות התפעוליות ואחרות לבין הסכום של הכנסות הריבית נטו והכנסות שאינן מריבית. עיקר הגידול ביחס היעילות ברבעון השני והשלישי של השנה נובע מגידול בסעיף הוצאות אחרות כתוצאה מגידול בהפרשה בסעיף תכנית פרישה מוצון בסך 104 מיליון ש"ח ברבעון השני ו- 81 מיליון ש"ח ברבעון השלישי.
- \* תוצאות הבנק לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

**מדדי איכות אשראי עיקריים:**

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום							
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	
0.1%	0.1%	0.3%	(0.1%)	(0.03%)	(0.1%)	(0.03%)	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור <sup>1</sup>
0.7%	0.1%	1.0%	(0.3%)	(0.8%)	(0.7%)	(0.4%)	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
לשנה שהסתיימה ביום			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום				
31.12.2020			30.9.2020 30.9.2021				
			0.1%	0.1%	(0.1%)	שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מתוך אשראי ממוצע לציבור <sup>1</sup>	
			0.4%	0.6%	(0.7%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>	
ליום							
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	30.9.2021	
1.1%	1.1%	1.3%	1.3%	1.2%	1.1%	1.1%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
1.1%	1.5%	1.3%	1.5%	1.5%	1.2%	1.1%	שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור

1. מחושב על בסיס שנתי.

## תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT), סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים וסיכונים ציית, סיכונים מוניטין וסיכונים אסטרטגיים וכן סיכונים הנובעים מצעדים במסגרת תהליך מימוש המיזוג ותהליכי הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות.

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכוח הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים. סיכון האשראי כולל גם את סיכון ריכוזיות תיק האשראי.

סיכון השוק הינו הסיכון לפגיעה בהכנסות הבנק ובהונו כתוצאה משינויים של מחירים ושערים בשווקים הפיננסיים, בעיקר בשינויים בשערי הריבית, בשער החליפין, באינפלציה ובשערי המניות.

סיכון הנזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

סיכון תפעולי הינו הסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציית, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין. ראה בפרק "סקירת הסיכונים" מידע בדבר הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון השונים בבנק.

הבנק מבצע מעקב הדוק אחר ההתפתחויות בשווקים, הנתונים המאקרו כלכליים, הרגולציה והחקיקה שחלים או עשויים להשפיע על הבנק ואשר יחד עם האסטרטגיה העסקית ותמהיל הפעילות הקיים עשויים לחשוף את הבנק לסיכונים משמעותיים.

להלן יפורטו סיכונים פרטניים מהותיים שהינם סיכונים מובילים ומתפתחים אשר הבנק מזהה ונערך לניטורם וניהולם:

### משבר הקורונה

נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות ובנקים מרכזיים בישראל ובעולם, צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן מדיניות של סגרים, זאת לצד הפעלת תכניות מוניטאריות ופיסיקליות מרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק. במהלך שנת 2020 המשק הישראלי היה שרוי בשני סגרים ובחודש ינואר 2021 בעקבות עליה בקצב התפשטות הנגיף ועליה בתחלואה, החל הסגר השלישי.

במהלך חודש פברואר 2021, על רקע סימנים להתמתנות בקצב התפשטות הנגיף וכן תהליך ההתחסנות המואץ של האוכלוסייה, החליטה ממשלת ישראל על יציאה מהסגר השלישי במתווה מדורג על מנת לאפשר חזרה לשגרה של המשק. על רקע תהליך ההתחסנות המואץ והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. עם זאת, מאמצע חודש יוני 2021, בעקבות התפשטות זן הדלתא של נגיף הקורונה, החל גל תחלואה רביעי שנמצא כעת בשלבי דעיכה. בהתמודדות מול גל תחלואה זה, לא ננקטו הגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית וזאת בין היתר בשל תהליך חיסון האוכלוסייה לרבות במנת החיסון השלישית.

הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה והסיכון לגלי תחלואה, במשך ההשפעה של חיסון האוכלוסייה על התחלואה, בצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה עדיין קיים בשלב זה חוסר ודאות.

הבנק עוקב אחר המשך השלכות נוספות של השפעות מגיפת הקורונה על הסיכונים השונים הקשורים בפעילות הבנק ועורך לנקוט צעדים נוספים ככל שיידרשו להתמודדות עם השלכות אלו על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, בהתאם לעקרונות תכנית ההמשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו.

לפירוט ראה פרק "סקירת הסיכונים". למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שינקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר וודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

לעניין הפחתה בדרישות ההון הרגולטוריות המזעריות החלות על הבנקים בעקבות משבר הקורונה ופרסום הוראת השעה לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו עודכן בין היתר, יחס המינוף בו נדרש לעמוד תאגיד בנקאי, ראה פרק " הון והלימות הון" תתי פרקים "יעדי הלימות ההון" ו- "יחס המינוף".

### **מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות**

לעניין רכישת כל מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות ביום 30 בספטמבר, 2020 והתקשרות בעסקה למכירת פעילות האשראי ליהלומים של הבנק לקבוצת פנינסולה בד בבד עם השלמת רכישת הבנק – ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לעניין החלטת הדיירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 בדבר יעדי הלימות ההון ויעד יחס המינוף שנקבעו לבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, במענה לפניה לפיקוח בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות, ראה פרק "הון והלימות ההון". לעניין סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק, חתימת הסכם קיבוצי מיוחד שהסדיר את תנאי הפרישה של העובדים הקבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

במהלך תהליך הפרישה ינהל הבנק את המשאב האנושי על מנת להתאימו לקצב המיזוג.

לעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות, לעניין הסדר קליטת עובדי אגוד מערכות לחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, לעניין מיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד לישראל בע"מ אל תוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ, לעניין מיזוגה של אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ ולעניין החלטת הדיירקטוריון מיום 20 ביולי 2021 בדבר הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

### **מערכת המחשוב**

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 4.ב.10. בתמצית הדוחות הכספיים.

### **הסיכון האסטרטגי**

לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק.

למידע נוסף בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים ראה דוח על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת:

<http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

### **יעדים ואסטרטגיה עסקית**

בהמשך למתואר בדוח השנתי האחרון של הבנק לשנת 2020, בשנת 2021 החל הבנק בהסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות תוך נקיטה בשורה של צעדי התאמה ובהם מיקוד בשימור לקוחות, הגברת הבקורות, היערכות ליישום הוראות רגולטוריות בין השאר כאלו הנובעות מהשפעת משבר הקורונה וניהול מבנה המאזן והמקורות בהתייחס בין היתר לשינויים הנובעים מתהליך העברת הלקוחות הקמעונאים והעסקיים לבנק מזרחי טפחות.

יצוין כי בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

## הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

#### התפתחויות ושינויים מהותיים בכלכלת ישראל

**כללי –** על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, במחצית הראשונה של שנת 2021 עלה התוצר המקומי הגולמי ב-5.7% בחישוב שנתי לעומת המחצית הקודמת, לאחר עלייה של 10.0% במחצית השנייה של שנת 2020 וירידה של 10.2% במחצית הראשונה של שנת 2020. בשנת 2020 ירד התמ"ג בכ-2.6%, כאשר בשנת 2019 חלה עליה בכ-3.3%. על פי התחזית של בנק ישראל מחודש אוקטובר 2021, התוצר המקומי הגולמי צפוי לצמוח בשיעור של 7.0%-5.5% בשנים 2021 ו-2022 בהתאמה. כמו כן, רמת שיעור האבטלה צפויה לרדת ל-5.2% בסוף 2022. שיעור האינפלציה בארבעת הרבעונים הבאים (המסתיימים ברבעון השלישי של 2022) צפוי לעמוד על 1.7% וב-2022 צפוי לעמוד על 1.6%. בנוסף, על פי התחזית האמורה, הריבית המוניטרית צפויה לעמוד על 0.1%-0.25% בעוד שנה.

בעקבות התפשטות נגיף הקורונה, המשק הישראלי היה שרוי במהלך שנת 2020 בשני סגרים: הסגר הראשון בחודשים מרץ-אפריל 2020 והסגר השני בחודשים ספטמבר-אוקטובר. שנת 2021 נפתחה ב"גל שלישי" של התפרצות נגיף הקורונה ברחבי העולם, תוך גילוי מוטציות נוספות ובעקבות זאת חל הידוק המגבלות ברחבי העולם. כך, בחודש ינואר 2021 החל הסגר השלישי בישראל, כאשר בפברואר 2021 החלה להסתמן ירידה בתחלואה עקב עלייה בשיעור המתחסנים והמשק החל ביציאה הדרגתית איטית מהסגר עד לכדי חזרה לפעילות מלאה במהלך חודש יוני 2021. במהלך חודש יולי 2021 החל גל התחלואה הרביעי בהשפעת ווריאנט הדלתא. מתן החיסון השלישי לאוכלוסייה הצליח בהפחתה משמעותית של התחלואה בגל הרביעי.

**תעסוקה –** על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, שיעור המשתתפים בכוח העבודה בקרב בני 15 ומעלה עמד בחודש ספטמבר 2021 על 62.4% בהשוואה ל-60.7% בחודש דצמבר 2020. שיעור האבטלה הרחב<sup>1</sup> עמד בחודש ספטמבר 2021 על 7.9%, בהשוואה ל-9.0% בחודש יוני 2021.

**סחר חוץ, תנועות הון ושערי חליפין –** הגרעון המסחרי (סחורות בלבד) בתשעת החודשים הראשונים של 2021 הסתכם ב-80.2 מיליארד ש"ח, כאשר בתקופה המקבילה אשתקד עמד הגרעון על 51.6 מיליארד ש"ח. הגרעון בשנת 2020 הסתכם ב-69.2 מיליארדי ש"ח. במהלך התקופה התחזק השקל (שער ממוצע) ביחס לאירו ב-1.2% ונחלש ביחס לדולר ב-1.3%. על מנת למתן את ההשפעה השלילית של ייסוף השקל על הפעילות הכלכלית במשק הישראלי בזמן משבר הקורונה, הגביר בנק ישראל את היקף ההתערבות בשוק המט"ח ורכש בשנת 2020 סך של כ-21 מיליארד דולר. כמו כן, על פי ההודעה של הוועדה המוניטרית, מתכנן הבנק המרכזי בשנת 2021 לרכוש בשוק המט"ח סכום של 30 מיליארד דולר, כאשר בתקופת ינואר - ספטמבר של שנת 2021 רכש בנק ישראל כ-28 מיליארד דולר.

**מדיניות פסקאלית –** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נמדד גירעון בסך של כ-51.5 מיליארד ש"ח לעומת גירעון בסך של כ-103.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2020 נמדד גירעון בסך 160.3 מיליארדי ש"ח, 11.7% מהתוצר (החל מחודש מרס 2020 באו לידי ביטוי השפעות משבר הקורונה על המשק הישראלי ועל הפעילות התקציבית. הקיטון בגירעון נובע בעיקר ממגמת הגידול בהכנסות המדינה, אשר הסתכמו מתחילת השנה בכ-295 מיליארדי ש"ח לעומת כ-234 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות אלו משקפות גידול של כ-27% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. היקף ההוצאות נותר גבוה וזאת בהתאם לצעדי ממשלה אשר כללו בין היתר הבטחת בטחון סוציאלי (תשלום לעובדים בחל"ת, אבטלה, סיוע לעצמאיים, מענקים לכל אזרח ואחרים), המשכיות עסקית (מתן הלוואות בערבות מדינה, סיוע לעסקים וכו') ומענה בריאותי ואזרחי (הערכות משרדי הממשלה ומשרד הבריאות בפרט בטיפול בקורונה)).

**מחירים ומדיניות מוניטארית –** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-2.2%, כאשר בשנת 2020 ירד מדד המחירים לצרכן (מדד ידוע) ב-0.6%.

**שוק ההון –** המסחר בבורסה בתל אביב בתקופה של תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם בעליות שיעורים בכל המדדים המובילים ובמחזורי מסחר גבוהים, בהשפעת מבצע חיסוני קורונה ויציאת המשק מהסגר השלישי. מתחילת התקופה עלו מדדי ת"א-35 ות"א-90 בכ-20% ו-17% בהתאמה. עליות חדות בלטו במדדי ת"א בנקים-5, ת"א-נפט וגז ומדד ת"א-נדל"ן שעלו בכ-41%, 39% ו-27% בהתאמה.

<sup>1</sup> שיעור האבטלה הרחב כולל את האוכלוסייה הלא משתתפים בכוח העבודה שהפסיקו לעבוד בגלל פיטורים או סגירת מקום העבודה ממרס 2020 בתוספת המועסקים שנעדרו זמנית מעבודתם כל השבוע בגלל סיבות הקשורות בנגיף קורונה בתוספת הבלתי מועסקים.

המסחר בשוק המניות, כולל קרנות סל, הסתכם בכ-1.8 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-1.9 מיליארד ש"ח בשנת 2020. המחזור היומי באיגרות חוב (כולל קרנות סל) הסתכם בתקופה הנוכחית בכ-3.9 מיליארד ש"ח, בהשוואה למחזור ממוצע של כ-4.2 מיליארד ש"ח בשנת 2020.

**בניה ונדל"ן** – בהתאם לנתונים המתפרסמים על ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה מחירי הדירות (חדשות ויד שנייה) בחודשים יולי-אוגוסט 2021 לעומת החודשים יולי-אוגוסט 2020 רשמו עליה של 9.2%. ברבעון השלישי 2021 עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ-10.16 מיליארדי ש"ח לחודש, לעומת ממוצע חודשי של כ-6.51 מיליארדי ש"ח לחודש בתקופה המקבילה 2020 (עליה של כ-56%) ולעומת הרבעון שחלף (הרבעון השני 2021) בו עמד היקף נטילתן של משכנתאות על ממוצע חודשי של כ-9.78 מיליארדי ש"ח לחודש (עלייה של 3.9%).

להלן פרטים על מדד המחירים לצרכן, שיערי החליפין היציגים, ריבית בנק ישראל ושיעורי השינוי בהם:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	
100.1	100.1	102.3	<b>מדד המחירים לצרכן (בנקודות)</b> מדד ידוע
3.215	3.441	3.229	<b>שער החליפין (בש"ח)</b> דולר של ארה"ב
3.944	4.026	3.736	אירו
4.392	4.411	4.340	לירה שטרלינג
3.650	3.726	3.447	פרנק שוויצרי
0.10	0.10	0.10	<b>נתוני ריבית בנק ישראל (אחוז)</b>

לשנת 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
			באחוזים
(0.6)	(0.6)	2.2	שיעור עלית (ירידת) מדד המחירים הידוע
(7.0)	(0.4)	0.4	שיעור עלית (ירידת) שער הדולר של ארה"ב
1.7	3.8	(5.3)	שיעור עלית (ירידת) שער האירו
(3.7)	(3.3)	(1.2)	שיעור עלית (ירידת) שער הלירה שטרלינג
2.1	4.2	(5.6)	שיעור עלית (ירידת) שער פרנק שוויצרי

## התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק

להלן מגמות והתפתחויות מהותיות וחריגות שארעו בבנק ולהם השפעה על התקופה המדווחת ועד למועד אישור הדוחות:

1. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות. הפנייה מתבצעת בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נוח ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת. במקביל מבוצעים ועתידיים להתבצע תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק, לרבות גיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות, אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני שנת 2021 וצמצום פעילויות ושירותים הקשורות לפעילות הלקוחות. לפירוט נוסף בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות ראה באור 32.א. ו-ה. בדוחות הכספיים לשנת 2020.

2. ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן "בלבוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות"). בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסיימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל (להלן "העובדים הפורשים").

בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיית גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

ביום 21 ביוני, 2021 נחתמה תוספת להסכם הנ"ל (להלן "התוספת להסכם") בין בנק אגוד, כרמל ובלבוב, חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד.

בהתאם לתוספת להסכם, בין היתר, הוגדלה מכסת העובדים הפורשים מ-340 עובדים כאמור בהסכם ב-140 עובדים נוספים, לכל היותר, אשר הביעו רצונם לפרוש, כך שתכנית הפרישה תחול על סך הכול עד 480 עובדים אשר חתמו על בקשה לפרישה מראש (להלן "כלל הפורשים"). במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. להלן השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה לרבות עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים.

### להלן השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה:

בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנזקפו בדוחות הכספיים אלה הינם: 9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה, 104 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של השנה ו- 81 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השלישי של השנה (במונחי רווח נקי - 6, 68 ו- 53 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 0.9%.

מובהר, כי הנתונים שהובאו לעיל, בין היתר, בדבר השפעת תוכנית הפרישה על הרווח והפסד ועל יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון הינם בגדר מידע צופה פני עתיד, כמשמעות המונח בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.

3. ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן "אגוד מערכות"), וחטיבתו הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, במועד המיזוג התפעולי בין חט"ל לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חט"ל), כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחט"ל. להסכם אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.



4. ביום 2 במאי 2021, לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה בהון של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט ראה באור 16.ה. בתמצית הדוחות הכספיים.
5. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. במסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ (כמפורט בסעיף 6 להלן). לפירוט בדבר השלמת המיזוג של אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, ראה באור 16.ו. בתמצית הדוחות הכספיים.
6. ביום 13 ביוני 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות הנדחה עומד לפירעון לאחר עשר שנים, כאשר לבנק ישנה אפשרות לפירעון מוקדם לאחר חמש שנים, בכפוף לתנאים שנקבעו בכתב ההתחייבות הנדחה. כתב ההתחייבות הנדחה כולל מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקה מלאה או חלקית של קרן כתב ההתחייבות הנדחה (אשר עשויה להיות מוחזרת בהתאם להחלטת הבנק בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים), וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 לצורך הכרה בו ככחלק מהון רובד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות לא ירשם למסחר.
7. ביום 20 ביולי 2021, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.
8. לפירוט בדבר התפרצות נגיף הקורונה, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" בדוח הדירקטוריון ובאור 17 בתמצית הדוחות הכספיים.
9. לאור רכישת הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות, הוסרה אי הוודאות לגבי עתידו של הבנק והסיכון האסטרטגי של הבנק פחת. הבנק נערך לפעול בהתאם לתכניות העבודה שגובשו, תוך התחשבות בתהליך המיזוג והאסטרטגיה של בנק מזרחי טפחות. הבנק נערך ליישום התהליכים הנדרשים לצורך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות ובהם העברת הלקוחות בתהליך מסודר.
10. קיים סכסוך עבודה פתוח שעליו הכריזו ועדי העובדים בשנת 2017 על רקע מיזוג הבנק. לעניין חתימת הסכם קיבוצי מיוחד בעניין תוכנית פרישה עקב מיזוג הבנק, ראה סעיף 2 לעיל וכן ראה התפתחויות ביחסי העבודה בבנק גם באור 16.ד. בתמצית הדוחות הכספיים.
11. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 12 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.ב.4. בתמצית הדוחות הכספיים.
12. לפרוט בדבר התקשרות הבנק בהסכם עם בנק מזרחי טפחות מיום 27 בדצמבר 2020, בהתאם לו הוקצו ביום 31 בדצמבר 2020 על ידי בנק אגוד למזרחי טפחות 8,000,000 מניות רגילות בנות 0.01 ע.ג. כל אחת כנגד השקעה בסך של 500 מיליון שקלים חדשים שביצע מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד, ראה באור 32.ו. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
13. לעניין הפחתה בדרישות ההון הרגולטוריות המזעריות החלות על הבנקים בעקבות משבר הקורונה ופרסום הוראת השעה לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו עודכן בין היתר, יחס המינוף בו נדרש לעמוד תאגיד בנקאי וכן לעניין החלטות הדירקטוריון על יחסי: הון רובד 1, הון כולל ויחס המינוף, ראה פרק "הון והלימות הון" תתי פרקים "יעדי הלימות הון" ו-"יחס המינוף".
14. לפירוט בדבר התקשרות בהסכם מיום 30 בדצמבר 2020 עם נציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), חברת בת בבעלות מלאה של מזרחי טפחות אשר עיסוקה דומה לזה של אגודים, לפיו יעביר הבנק 99.9% מתוך ההון המונפק והנפרע של אגודים בע"מ לנציבים בכפוף לתנאים מתלים שנקבעו בהסכם, ראה באור 32.ט. בדוחות הכספיים לשנת 2020.

15. לפירוט בדבר הליך העמדת נכסי מקרקעין מסוימים של הבנק ושל חברת הבת אגודים בע"מ, ראה באור 16.י. בתמצית הדוחות הכספיים.
16. אומדני ההנהלה וההנחות העיקריות מתוארים בבאור 1 לתמצית הדוחות הכספיים ובפרק "מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים".
17. לפירוט בדבר שינויים והתפתחויות בתקופת הדוח ראה להלן פרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברוח כולל אחר" ופרק "המבנה וההתפתחויות של נכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".
18. לפירוט בדבר עדכוני חקיקה ויזמות חקיקה הקשורים לענף הבנקאות ראה פרק "[עדכוני חקיקה](#)" בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם".

#### **גילוי בדבר הפניות תשומת לב רואי החשבון המבקרים**

לעיתים, מוצא רואה החשבון המבקר לנכון לכלול שינוי מהנוסח האחיד על ידי הוספת פיסקת הפניית תשומת לב שנועדה להדגיש עניין מסוים המשפיע באופן משמעותי על תמצית הדוחות הכספיים וכלול בבאור לתמצית דוחות הכספיים. רואי החשבון המבקרים הפנו את תשומת הלב לאמור בבאור 16.ב. בתמצית הדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

## התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

**תוצאות הרבעון השלישי של שנת 2021 הסתכמו בהפסד בסך 11 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

**תוצאות תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו ברווח בסך 108 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך 89 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

תוצאות שנת 2021 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן הושפעו בעיקר מהסעיפים הבאים:

- תוצאות הבנק לתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 כוללים הפסד בסך 117 מיליון ש"ח לפני השפעת המס (השפעה על הרווח הנקי של 77 מיליון ש"ח) בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק, אשר נרשם בסעיף הכנסות שאינן מריבית.

- קיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר קיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה הקבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעות השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות התשלומים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית וכן מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות למזרחי טפחות. לפירוט ראה פרק "הוצאות בגין הפסדי אשראי".

- גידול בהכנסות מימון שאינן מריבית בתשעה חודשים ראשונים של השנה, הושפע בעיקר מהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים, מעליה בשווי של מניות שטרם מומשו ומרווחים ממכירת מניות, לרבות מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים כאמור לעיל וכן מהשפעת התפרצות נגיף הקורונה. לפירוט ראה פרק "הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית".

- סעיף הוצאות תפעוליות ואחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 81 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ו-194 מיליון ש"ח בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021. לפירוט בדבר תכנית הפרישה מרצון, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". לפירוט נוסף ראה פרק "הוצאות תפעוליות ואחרות".

**התשואה על ההון הינה שלילית (לפי בסיס הון ממוצע) והסתכמה ברבעון השלישי של שנת 2021 ב-1.4%, לעומת תשואה שלילית על ההון בסך 13.5% בתקופה המקבילה אשתקד.**

**ההפסד לפני מיסים לרבעון השלישי של שנת 2021 הסתכם בסך 17 מיליון ש"ח, לעומת הפסד לפני מיסים בסך 140 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הפסד לפני מיסים על ההון הסתכמה ב-2.1%, לעומת תשואת הפסד לפני מיסים על ההון בסך 19.9% בתקופה המקבילה אשתקד.**

להלן השינוי ברווח הנקי (הפסד) ברבעון השלישי של 2021, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2020	2021	
שינוי	במיליוני ש"ח			
	במיליוני ש"ח			
	באחוזים			
	(4)	187	180	הכנסות ריבית, נטו
	(7)	65	(24)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	(137)	(5)	86	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
	1,820	257	307	הוצאות תפעוליות ואחרות*
	19	(140)	(17)	רווח (הפסד) לפני מיסים
	(88)	(47)	(6)	מיסים על הכנסה
	(87)	33.6%	35.3%	שיעור ההפרשה למס
	(88)	(93)	(11)	רווח (הפסד) נקי
		(1.26)	(0.14)	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		(13.5%)	(1.4%)	תשואת הרווח הנקי על ההון

\* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 81 מיליון ש"ח בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.

**תשואת הרווח הנקי להון (לפי בסיס הון ממוצע)** לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה ב- 4.7%, לעומת תשואה שלילית על ההון בסך 4.6% בתקופה המקבילה אשתקד.

**רווח לפני מיסים** לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכם ב- 159 מיליון ש"ח, לעומת הפסד לפני מיסים בסך 133 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת רווח לפני מיסים על ההון הסתכמה ב- 7.0%, לעומת תשואת הפסד לפני מיסים על ההון בסך 6.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן השינוי ברווח הנקי בתשעת החודשים הראשונים של 2021, לעומת התקופה המקבילה אשתקד:

		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
		2020	2021	
באחוזים	שינוי במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
(1)	(5)	553	548	הכנסות ריבית, נטו
(199)	(233)	117	(116)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
228	253	111	364	הכנסות שאינן מריבית
28	189	680	869	הוצאות תפעוליות ואחרות*
(220)	292	(133)	159	רווח (הפסד) לפני מיסים
(216)	95	(44)	51	מיסים על הכנסה
		33.1%	32.1%	שיעור ההפרשה למס
(221)	197	(89)	108	רווח (הפסד) נקי
		(1.21)	1.32	רווח למניה בש"ח המיוחס לבעלי מניות הבנק
		(4.6%)	4.7%	תשואת הרווח הנקי על ההון

\* כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מרצון בסך 194 מיליון ש"ח בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.

## הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית

הכנסות ריבית נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 ב- 548 מיליון ש"ח, לעומת 553 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. להלן ניתוח תמציתי של התפתחות שיעורי הכנסה והוצאה ופערי ריבית.

### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2020			2021			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת	
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח	
2.00	159	32,102	1.79	142	31,964	<b>מטבע ישראלי לא צמוד**</b>
(0.49)	(22)	17,876	(0.51)	(20)	15,831	סך נכסים נושאי ריבית
1.51	137		1.28	122		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
3.43	51	6,016	5.83	76	5,324	<b>מטבע ישראלי צמוד מדד</b>
(1.52)	(18)	4,759	(2.88)	(29)	4,073	סך נכסים נושאי ריבית
1.91	33		2.95	47		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.47	21	3,433	2.18	12	2,222	<b>מטבע חוץ**,*</b>
(0.63)	(4)	2,565	(0.22)	(1)	1,793	סך נכסים נושאי ריבית
1.84	17		1.96	11		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.24	231	41,551	2.35	230	39,510	<b>סך פעילות בישראל</b>
(0.70)	(44)	25,200	(0.92)	(50)	21,697	סך נכסים נושאי ריבית
1.54	187		1.43	180		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

### לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר

2020			2021			
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) ריבית	יתרת ממוצעת	
%		במיליוני ש"ח	%		במיליוני ש"ח	
2.11	485	30,698	1.76	445	33,829	<b>מטבע ישראלי לא צמוד**</b>
(0.56)	(73)	17,256	(0.47)	(62)	17,696	סך נכסים נושאי ריבית
1.55	412		1.29	383		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.42	112	6,183	5.57	230	5,548	<b>מטבע ישראלי צמוד מדד</b>
(0.63)	(22)	4,693	(2.95)	(97)	4,406	סך נכסים נושאי ריבית
1.79	90		2.62	133		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.82	73	3,469	2.12	38	2,392	<b>מטבע חוץ**,*</b>
(1.10)	(22)	2,678	(0.38)	(6)	2,093	סך נכסים נושאי ריבית
1.72	51		1.74	32		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית
2.22	670	40,350	2.28	713	41,769	<b>סך פעילות בישראל</b>
(0.63)	(117)	24,627	(0.91)	(165)	24,195	סך נכסים נושאי ריבית
1.59	553		1.37	548		סך התחייבויות נושאות ריבית
						פער הריבית

\* לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע זר.  
\*\* יתרות העו"ש שאינן נושאות ריבית לא נכללות בטבלה זו.

התוצאות לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021: במגזר הלא צמוד - פער הריבית הינו 1.28%, לעומת 1.51% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים הושפעו משינוי בתמהיל הנכסים נושאי התשואה. במגזר הצמוד מדד - פער הריבית הינו 2.95%, לעומת 1.91% בתקופה המקבילה אשתקד. במטבע חוץ - פער הריבית הינו 1.96%, לעומת 1.84% בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל - פער הריבית הכולל הינו 1.43%, לעומת 1.54% בתקופה המקבילה אשתקד.

התוצאות לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021: במגזר הלא צמוד – פער הריבית הינו 1.29%, לעומת 1.55% בתקופה המקבילה אשתקד. השינויים הושפעו מירידת ריבית בנק ישראל ושחיקת מרווחי הפיקדונות, וכן משינוי בתמהיל הנכסים נושאי התשואה. במגזר הצמוד מדד – פער הריבית הינו 2.62%, לעומת 1.79% בתקופה המקבילה אשתקד. העליה בהכנסות ובהוצאות הריבית מושפעת מהשינויים במדד וסך הכל המרווח הושפע מירידה בעלות המקורות. במטבע חוץ – פער הריבית הינו 1.74%, לעומת 1.72% בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל – פער הריבית הכולל הינו 1.37%, לעומת 1.59% בתקופה המקבילה אשתקד.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו בהכנסה בסך 116 מיליון ש"ח, לעומת להוצאה בסך 117 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

## הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי<sup>2</sup>

שינוי	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		שינוי	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021		2020	2021	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
	77	41	(5)	23	18	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(36)	96	(122)	(92)	59	(33)	הוצאות (הכנסות) בגין הפרשה קבוצתית <sup>1</sup>
(218)	173	(81)	(97)	82	(15)	סך הכל הוצאות בגין הפרשה פרטנית וקבוצתית
(254)	(56)	(35)	8	(17)	(9)	גביית חובות שהופרשו בעבר
21	117	(116)	(89)	65	(24)	<b>הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי</b>
(233)						
	0.11%	0.04%	0.10%	0.2%		שיעור ההוצאה (הכנסה) הפרטנית נטו בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו
	0.51%	(0.8%)	0.95%	(0.6%)		שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו
	0.62%	(0.7%)	1.04%	(0.5%)		שיעור ההוצאה (הכנסה) הכולל בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור נטו

1. ההפרשה הקבוצתית מושפעת משינויים ביתרת תיק האשראי, משינויים בתמהיל התיק, משינויי סיווג חובות בעייתיים ומעדכון מקדמי הפרשה קבוצתית. הקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית מוסבר כמפורט להלן.
2. למידע נוסף ראה פרק "סקירת הסיכונים- סיכוני אשראי" בדוח דירקטוריון והנהלה וכן באור 6 בתמצית הדוחות הכספיים.

הקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, נובע בעיקר מקיטון בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, לעומת התקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מירידה בהפרשה קבוצתית שנרשמה השנה, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות הפסדי אשראי חריגות בהשפעת משבר הקורונה. הירידה נבעה בעיקרה מהשפעת השיפור בנתונים המאקרו כלכליים והירידה המשמעותית בהיקף דחיות תשלומים, על חישוב ההפרשה הקבוצתית וכן מירידה ביתרות האשראי בעקבות מעבר לקוחות למזרחי טפחות. יצוין כי חל קיטון גם בהפרשה הפרטנית נטו, ראה הסבר להלן.

הפסדי אשראי המיוחסים להפרשה קבוצתית בתשעת החודשים הראשונים של השנה הסתכמו בקיטון בהוצאה בסך 122 מיליון ש"ח, לעומת גידול בהוצאה בסך של 96 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הפסדי אשראי המיוחסים להפרשה קבוצתית ברבעון השלישי של השנה הסתכמו בקיטון בהוצאה בסך 33 מיליון ש"ח, לעומת גידול בהוצאה בסך של 59 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כתוצאה מהשפעת משבר הקורונה. ההשפעה המיוחסת לאירוע נגיף הקורונה בתשעת החודשים הראשונים של השנה וברבעון השלישי של השנה מסתכמת בקיטון בסך 60 מיליון ש"ח ומקיטון בסך 14 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר נובע מהגורמים הבאים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית:

הפרמטר המאקרו כלכלי העיקרי במודל הבנק לחישוב ההפרשה הקבוצתית הינו שיעור האבטלה. ברבעון השלישי של השנה שיעור האבטלה שהובא בחשבון הינו 9.75% (שיעור מחמיר ביחס לתחזית על שיעור האבטלה). בנוסף במהלך תשעת החודשים הראשונים של השנה יתרת האשראי בגינו בוצעה דחיית תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ירד בצורה משמעותית מהיקף של 297 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 להיקף של 27 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021, יחד עם זאת הבנק התחשב בהסתברות לסיכון הקיים של לקוחות אלו בביצוע ההפרשה הקבוצתית.

הקיטון בהפרשה הפרטנית נובע בין היתר מהשפעת השיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים וכן יצוין כי בשנת 2020 בוצעו הפרשות פרטניות בגין לווים אשר הושפעו ממשבר הקורונה.  
לפרטים נוספים ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקורות ונהלים.  
האמור בדיווח זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח 1968-אשר מבוסס, בין היתר, על הערכות ואומדנים של הבנק נכון למועד דיווח זה, ובהתחשב בעובדה לפיה קיים חוסר וודאות לגבי היקפו ומשכו של משבר הקורונה והצעדים שניקטו להתמודדות איתו. אלו, עשויים להשתנות מעת לעת, אינם בשליטת הבנק, וקיים חוסר ודאות ביחס להשלכותיהם על שוקי ההון והכלכלה בישראל ובעולם.

**הכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 664 מיליון ש"ח, לעומת 436 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של כ-52%.  
הגידול בהכנסות ריבית נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי נבע מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, בעיקר בהוצאות בגין הפרשה קבוצתית, כאמור לעיל.

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 364 מיליון ש"ח, לעומת 111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הגידול בסעיף בתשעת החודשים הראשונים של השנה הושפע בעיקר מהכנסות מימון שאינן מריבית, לעומת הוצאות שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד, כמפורט להלן:

- בסעיף הפסדים נטו בגין הלוואות שנמכרו, בתקופה של שלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 נרשם הפסד בסך 117 מיליון ש"ח בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק.

- בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שטרם מומשו, בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמו רווחים בעיקר מהשקעה במניות, לרבות מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. זאת, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר: מירידה בשווי של מניות שטרם מומשו ומירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה.

- בסעיף פעילות בנגזרים והפרשי שער בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמו הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית שהושפעו מירידה בעקומי הריבית בתקופה המקבילה אשתקד.

יצוין שתוצאות הרבעון השלישי של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד הושפעו בעיקר מכך שבתקופה המקבילה אשתקד חל גידול ברווחים מאגרות חוב וממניות, לאור עליות השערים במדדי המניות המובילים לאחר ירידות שערים בשל התפרצות נגיף הקורונה, אשר קוזזו על ידי הפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים כאמור לעיל.

## הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר		
	שינוי	2020	2021	שינוי	2020	2021
באחוזים			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו פעילות בנגזרים* והפרשי שער רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו**	108	65	60	125	(79)	(30)
סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית	(513)	82	(16)	66	53	9
הכנסות מעמלות	(100)	117	(117)	-	(100)	117
הכנסות אחרות	(362)	264	(73)	191	(155)	96
	(6)	(11)	183	172	(9)	(5)
	-	-	1	1	-	-
<b>סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית</b>	<b>228</b>	<b>253</b>	<b>111</b>	<b>364</b>	<b>(1,820)</b>	<b>91</b>
						(5)

הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית:

רווחי מימוש והתאמת לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שמומשו ושטרם מומשו לרבות דיבידנדים שהתקבלו פעילות בנגזרים\* והפרשי שער רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו\*\* סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית הכנסות מעמלות הכנסות אחרות

### סך כל ההכנסות (הוצאות) שאינן מריבית

\* בעיקר בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית.

\*\* הפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות הבנק.

לפרוט נוסף ראה באור 3 בדוחות הכספיים.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 172 מיליון ש"ח, לעומת 183 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ- 6%.

### להלן התפלגות העמלות:

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר		
	שינוי	2020	2021	שינוי	2020	2021
						במיליוני ש"ח
ניהול חשבון	(3)	36	33	(1)	12	11
כרטיסי אשראי	-	14	14	-	5	5
פעולות בניירות ערך	(2)	42	40	(2)	13	11
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים	1	13	14	1	3	4
ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים	(3)	5	2	(2)	2	-
טיפול באשראי	(1)	16	15	-	5	5
הפרשי המרה	(2)	32	30	(1)	10	9
פעילות סחר חוץ	(1)	6	5	(1)	2	1
עמלות מעסקי מימון <sup>1</sup>	-	14	14	-	4	4
הכנסות נטו משירותי תיק אשראי	-	1	1	1	-	1
עמלות אחרות	-	4	4	-	1	1
<b>סך כל העמלות</b>	<b>(11)</b>	<b>183</b>	<b>172</b>	<b>(5)</b>	<b>57</b>	<b>52</b>

1. מזה: עמלות בגין ערבויות לשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך 4 ו-12 מיליון ש"ח בהתאמה (בשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 - 4 ו-13 מיליון ש"ח בהתאמה).



## הוצאות תפעוליות ואחרות

הוצאות תפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 869 מיליון ש"ח, לעומת 680 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר			
	2020		2021		2020		2021	
באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
	(8)	377	347	(29)	(47)	161	114	
	8	87	94	21	6	28	34	
	98	216	428	134	91	68	159	
	28	680	869	19	50	257	307	

משכורות והוצאות נלוות\*  
פחת ואחזקת בניינים וציוד  
הוצאות אחרות\*\*  
**סך כל ההוצאות התפעוליות**

\* הקיטון בסעיף נובע מעיקרו משינויים להפרשות לתגמול משתנה בין התקופות, כמו כן בתקופה המקבילה אשתקד נכללו הפרשות חד פעמיות להוצאות נלוות לשכר.

\*\* הגידול בסעיף נובע בעיקרו מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון ומהוצאות מחשב - ראה פירוט להלן.

## להלן התפלגות הוצאות אחרות:

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום בספטמבר			
	2020		2021		2020		2021	
באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים	שינוי	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	
	32	22	29	100	6	6	12	
	-	-	194	-	81	-	81	
	25	107	134	34	12	35	47	
	(36)	25	16	(44)	(4)	9	5	
	(8)	13	12	-	-	4	4	
	(25)	4	3	-	-	1	1	
	-	7	7	-	-	2	2	
	120	5	11	-	-	2	2	
	(25)	12	9	(50)	(2)	4	2	
	-	2	2	-	1	-	1	
	(42)	19	11	(60)	(3)	5	2	
	98	216	428	134	91	68	159	

הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שרות)<sup>1</sup>  
צימצומים, בגין תוכנית פרישה מרצון<sup>2</sup>  
מחשב<sup>3</sup>  
שירותים מקצועיים  
שווק ופרסום  
משרדיות  
תקשורת  
ביטוח<sup>4</sup>  
עמלות  
שכר חברי דירקטוריון אחרות  
**סך כל ההוצאות האחרות**

1. בתשעת החודשים הראשונים של השנה וברבעון השלישי נרשם גידול בהוצאות בשל הפסד אקטוארי בגין הטבות עובדים לזמן ארוך.
2. הגידול נובע מהפרשה בעקבות תוכנית פרישה מרצון. לפרוט בדבר תוכנית הפרישה מרצון ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".
3. עיקר הגידול נובע מתשלום נוסף בגין התקשרות עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול.
4. עיקר הגידול נובע מגידול בהוצאות הביטוח הבנקאי וכן מגידול בהוצאות ביטוח של נושאי משרה.

**יחס היעילות** - שיעור ההוצאות התפעוליות והאחרות מתוך סך ההכנסות (הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית) עמד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 על 95%, לעומת 102% בתקופה המקבילה אשתקד.

**ההפרשה למיסים** בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 נרשמה הוצאה ממיסים בשיעור של 32.1% וזאת בהשוואה להכנסה ממיסים בשיעור של 33.1% שנרשמו בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס הסטטוטורי עמד על 34.19%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

## התפתחויות ברווח כולל

**הרווח הכולל** הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 139 מיליון ש"ח, לעומת הפסד כולל בסך 154 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בתשעת החודשים הראשונים של השנה לעומת התקופה המקבילה אשתקד נבע מרווחי הבנק השנה, לעומת הפסדים בתקופה המקבילה אשתקד בעיקר כתוצאה מהפסד בגין מכירת תיק האשראי למימון פעילות היהלומים ומכך שבתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הפסדים, מקיטון בשווי ההוגן נטו באיגרות חוב הזמינות למכירה כתוצאה מירידות שערים בשווקים הפיננסיים שהושפעו מהתפרצות נגיף הקורונה. יציין כי ברבעון השלישי של שנת 2020 כתוצאה מעליות שערים במדדי המניות המובילים לאחר ירידות שערים בשל התפרצות נגיף הקורונה, חל גידול בשווי ההוגן נטו של איגרות חוב זמינות למכירה שקוזז בחלקו על ידי התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים.

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	שינוי	2020	2021	שינוי
	במיליוני ש"ח					
רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק	197	108	82	(93)	(11)	
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו <sup>1</sup>	77	17	(48)	60	12	
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>2</sup>	19	14	23	(15)	8	
רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מסים	96	31	(25)	45	20	
הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק	293	139	57	(48)	9	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
	במיליוני ש"ח			
התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו לאחר מס	141	133	21	138
יתרה לתחילת התקופה	(8)	17	60	12
שינוי נטו במהלך התקופה	133	150	81	150
יתרת סגירה לתקופה				
התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים לאחר מס	(116)	(148)	(106)	(142)
יתרה לתחילת התקופה	(32)	14	(15)	8
שינוי נטו במהלך התקופה	(148)	(134)	(121)	(134)
יתרת סגירה לתקופה				

לפירוט נוסף ראה פרק "המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון".

## המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתייבויות, ההון והלימות ההון

### נכסים והתייבויות

מאזן הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 42,442 מיליון ש"ח, לעומת 47,663 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 11.0%.

### התפתחות בסעיפי מאזן עיקריים:

שיעור השינוי באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	במיליוני ש"ח	
(11)	47,663	42,442		סך כל המאזן
18	12,409	14,604		מזומנים ופקדונות בבנקים
(40)	8,968	5,359		ניירות ערך
(14)	24,571	21,014		אשראי לציבור, נטו (בניכוי הפרשה להפסדי אשראי) <sup>1</sup>
(10)	37,361	33,570		פקדונות הציבור
1,896	132	2,635		פקדונות מבנקים*
(90)	3,913	405		כתבי התייבויות נדחים ואגרות חוב
1	3,038	3,075		סך ההון**
(29)	318	225		1. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפי מאזן

\* ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג התקיימו תנאים מתלים שונים ובכללם בין היתר, הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

\*\* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16.ה. ו-1.

### התפתחות בסעיפים החוץ מאזניים עיקריים<sup>2</sup>:

שיעור השינוי באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	במיליוני ש"ח	
34	1,252	1,672		ערבויות לרוכשי דירות
(0.1)	785	784		ערבויות והתייבויות אחרות
(7)	1,206	1,127		מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
(15)	816	696		מסגרת חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
(38)	4,739	2,942		התייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
(3)	1,259	1,224		התייבויות להוצאת ערבויות
(27)	48	35		2. יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין סעיפים החוץ מאזניים

האשראי לציבור, נטו (לאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי) הסתכם ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 21,014 מיליון ש"ח, לעומת 24,571 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 14.5%. היתרה הממוצעת של האשראי לציבור נטו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 עמדה על 22,890 מיליון ש"ח לעומת 25,611 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, ירידה בשיעור של 10.6%. יצוין כי הקיטון בהיקף האשראי נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. למידע נוסף בנושא סיכון אשראי ראה להלן פרק "סקירת הסיכונים".

**ניירות ערך** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 5,359 מיליון ש"ח, לעומת 8,968 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020, ירידה בשיעור של 40.2%. הירידה הינה בעקבות שינויים שוטפים בתיק ההשקעות של הבנק.

להלן פירוט תיק ניירות הערך של הבנק:

סך הכל		תיק למסחר		אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר		
ערך	% מסך	ערך	% מסך	ערך	% מסך	
במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	במאזן	ניירות ערך	
<b>ליום 30 בספטמבר 2021</b>						
3,623	67.6%	420	7.8%	3,203	59.8%	אגרות חוב ממשלתיות
336	6.3%	5	0.1%	331	6.2%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,078	20.1%	54	1.0%	1,024	19.1%	אגרות חוב קונצרניות
322	6.0%	18	0.3%	304	5.7%	מניות
<u>5,359</u>	<u>100.0%</u>	<u>497</u>	<u>9.2%</u>	<u>4,862</u>	<u>90.8%</u>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>						
7,120	79.4%	996	11.1%	6,124	68.3%	אגרות חוב ממשלתיות
505	5.6%	7	0.1%	498	5.5%	אגרות חוב של מוסדות פיננסיים
1,057	11.8%	47	0.5%	1,010	11.3%	אגרות חוב קונצרניות
286	3.2%	20	0.2%	266	3.0%	מניות
<u>8,968</u>	<u>100%</u>	<u>1,070</u>	<u>11.9%</u>	<u>7,898</u>	<u>88.1%</u>	<b>סך הכל ניירות ערך</b>

נכון ליום 30 בספטמבר 2021 כ- 91% מהתיק מסווג כאגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר, תיק זה מוצג במאזן לפי שווי הוגן, כאשר הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לקרן הון, למעט מניות שהחל מיום 1 לינואר 2019 בעקבות יישום הוראות חדשות בדבר סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים, הפער בין השווי ההוגן לעלות המופחתת נזקף לדוח רווח והפסד ולמעט ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני אשר אינן נזקפות לקרן הון אלא לדוח רווח והפסד. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 לא נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב. בתקופה המקבילה אשתקד נזקפו לרווח והפסד ירידות ערך בעלות אופי אחר מזמני בגין אגרות חוב בסך 26 מיליון ש"ח ובגין מניות 2 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 30 בספטמבר 2021 הינה חיובית ועומדת על כ- 225 מיליון ש"ח (לפני השפעת המס), ומורכבת מקרן הון חיובית בסך 232 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 7 מיליון ש"ח. קרן ההון נטו ליום 31 בדצמבר 2020 הייתה חיובית ועמדה על כ- 196 מיליון ש"ח (לפני השפעת מס), והיא כללה קרן הון חיובית בסך 218 מיליון ש"ח, בקיזוז קרן הון שלילית בסך 22 מיליון ש"ח.

**נכסים בגין מכשירים נגזרים** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 561 מיליון ש"ח, לעומת 893 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנוודות בנכסים בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

**הנכסים האחרים** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 607 מיליון ש"ח, לעומת 609 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

**פיקדונות הציבור** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 33,570 מיליון ש"ח לעומת 37,361 מיליון ש"ח לסוף שנת 2020, קיטון בשיעור של 10.1%. יצוין כי הקיטון נובע בין היתר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג עם בנק מזרחי טפחות. היתרה הממוצעת של פיקדונות הציבור בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 עמדה על 36,251 מיליון ש"ח לעומת 34,433 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.28%.

**פיקדונות מבנקים** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 2,635 מיליון ש"ח, לעומת 132 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג התקיימו תנאים מתלים שונים ובכללם בין היתר, הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

**כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 405 מיליון ש"ח, לעומת 3,913 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו כלל התנאים המתלים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

**התחייבויות בגין מכשירים נגזרים** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 709 מיליון ש"ח, לעומת 1,225 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. התנודתיות בהתחייבויות בגין מכשירים נגזרים נובעת בעיקר מנגזרי ריבית ומט"ח.

**ההתחייבויות האחרות** הסתכמו ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 2,048 מיליון ש"ח, לעומת 1,994 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020.

## הון והלימות הון

הון הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 3,075 מיליון ש"ח, לעומת 3,038 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. הגידול בהון לעומת סוף שנת 2020 נובע מרווחי הבנק בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בסך 108 מיליון ש"ח, מגידול בקרן ההונית בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו בסך 17 מיליון ש"ח והתאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים בסך 14 מיליון ש"ח, אשר קוזזו על ידי קיטון בהון העצמי של הבנק בסך 102 מיליון ש"ח שנבע מהשפעת מיזוג חברות הבנות, החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ואגוד הנפקות בע"מ.

ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2020	
3,071	2,420	3,047	הון רובד 1 <sup>1</sup>
588	793	785	הון רובד 2 <sup>2</sup>
<b>3,659</b>	<b>3,213</b>	<b>3,832</b>	<b>סך הכל הון</b>
18,295	22,057	21,393	נכסי סיכון אשראי
585	393	508	נכסי סיכון שוק
1,672	1,715	1,709	נכסי סיכון תפעולי
<b>20,552</b>	<b>24,165</b>	<b>23,610</b>	<b>סך הכל נכסי סיכון</b>
14.94%	10.01%	12.91%	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון*
8.40%	8.42%	8.44%	יחס הון רובד 2 המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים
17.80%	13.30%	16.23%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
11.50%	11.92%	11.94%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש ע"י המפקח על הבנקים

- \* כולל השפעה של 0.9% בגין תוכנית הפרישה מרצון.
1. ההבדלים בין הון רובד 1 להון הבנק כפי שמופיע במאזן הבנק נובעים מניכויים והתאמות פיקוחיות ומהוראות המעבר לבאזל 3 והשפעת התאמות בגין תוכנית פרישה מרצון. לפירוט ראה דוח על הסיכונים ליום 30 בספטמבר 2021.
  2. הון רובד 2 מורכב ממכשירי הון שהונפקו והוכרו לצורך בסיס ההון ומיתרת ההפרשה הקבוצתית.

יצוין כי בחודש דצמבר 2020 בוצעה השקעה בסך 500 מיליון שקלים חדשים שביצע בנק מזרחי טפחות בהון המניות של בנק אגוד כנגד הקצאת מניות, אשר נועדה בין היתר על מנת שבנק אגוד יערך לתהליך מיזוג עם מזרחי טפחות ועל מנת להבטיח עמידה ביחסי ההון והמינוף המזעריים החלים עליו על פי הוראות בנק ישראל, לרבות כרית הונית שתאפשר התמודדות עם תנודתיות ביחסי ההון בהתחשב בפעולות המיזוג הצפויות ו/או בשינויים בשוקי ההון שיכולים להשפיע על קרן ההון של בנק אגוד. כתוצאה מכך הבנק נמצא ביחס הון גבוה משמעותית מהיחס הנדרש על ידי בנק ישראל.

הלימות הון של תאגיד בנקאי הינה מרכיב מרכזי בהערכת יציבותו של התאגיד. הלימות הון נבחנת באמצעות היחס שביין בסיס ההון לבין הסכום המשוקלל של רכיבי הסיכון בעסקי הבנק, כהגדרתם בהוראות באזל. הוראות באזל 3 יושמו במסגרת תיקון להוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 כפי שעודכנו מעת לעת (להלן: "הוראות באזל 3"). הוראות באזל 3 שמה דגש על ניהול הסיכונים תוך קישור בין פרופיל הסיכונים של הבנק ואיכות ניהולם לבין הקצאת הון הנדרשת. מטרת ההוראות היא להביא לחיזוק עמידותה של המערכת הבנקאית בעתות משבר. הוראה זו מציבה סטנדרטים מחמירים יותר להשגת הלימות הון וכן דרישות חדשות בתחום הנזילות, בתחומי הרכב החשיפות והון הנדרש בגינם, הרחבת השיטות לניהול הסיכונים ועוד.

ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16.ה. ו-ו.

## מכשירים הנכללים בבסיס ההון

מכשירי הון הכשירים להיכלל בבסיס ההון על פי הוראות באזל 3 – בחודש יוני 2021 הושלם מיזוג אגוד הנפקות בע"מ עם מזרחי טפחות הנפקות בע"מ. בד בבד עם מיזוג חברות הנפקות, הועברו כל הנכסים וההתחייבויות של אגוד הנפקות, ללא תמורה, למזרחי טפחות הנפקות, לרבות כל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות וכספי הפיקדונות שנובעים מרכישת תעודות ההתחייבות והבטיחו את פירעונות תעודות ההתחייבות שהנפיקה אגוד הנפקות. כתוצאה מכך, ביום 13 ביוני 2021 הנפיק בנק אגוד מכשיר הון בסך 400 מיליון ש"ח (CoCo), הנושא ריבית שנתית בשיעור של 2.5% ועומד לפירעון בתאריך 13 ביוני 2031. הנפקה זו עומדת בדרישות הוראות ניהול בנקאי תקין 202 (מדידה והלימות – ההון הפיקוחי, וממלאת אחר כל הקריטריונים שנקבעו בנספחים ד' ו-ה' להוראה זו. מכשיר זה נכלל בהון רובד 2 של הבנק בסכום של 400 מיליון ש"ח (בנוסף להפרשות קבוצתיות בסך 188 מיליון ש"ח).

גילויים נוספים בדבר המאפיינים העיקריים של מכשירי הון פיקוחיים שהונפקו – ראה דוח על הסיכונים מפורט באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

## יעדי הלימות ההון

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנסכיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הוארך מיום 30 בספטמבר 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. בנוסף בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד תום תוקף ההוראה, 31 בדצמבר 2021.

בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן).

ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רובד 1 והון כולל של 9.3% ו- 12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

## יחס המינוף

יחס המינוף הינו יחס פשוט שאינו מבוסס סיכון, שמשלים את המדידה מבוססת הסיכון, במטרה למנוע מינוף יתר. ההוראה קובעת כי אין לרדת מיחס מינוף של 5% על בסיס מאוחד.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5% עובר לשינוי. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד <sup>1</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	
3,047	2,420	3,071	הון רובד 1
49,803	48,076	44,206	סך החשיפות
6.12%	5.03%	6.95%	יחס המינוף
4.50%	5.00%	4.50%	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

1. מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.

לפירוט נוסף בדבר נכסי הסיכון ושינויים מהותיים בהון ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים ודוח מפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק <https://www.unionbank.co.il/1381-he/unionbank.aspx>.

## תיאור עסקי הבנק לפי מגזרי פעילות

מתבצע בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

בסעיף זה יובאו נתונים כמותיים עיקריים אודות כל מגזר וההתפתחויות העיקריות שחלו במגזר. פרטים נוספים אודות כל מגזר יובאו בפרק "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגידי הבנקאי ואופן ניהולם".

### מגזרי הפעילות של הבנק הינם כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור)\*, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטיות.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

\* לפירוט בדבר החלטת דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות, זאת במסגרת הליכי המיזוג עם בנק מזרחי טפחות, ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

לפרטים אודות הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים ראה באור 12 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן תמצית התפתחות הרווח הנקי (הפסד) לפי מגזרי פעילות:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מגזר
2020	2021	2020	2021	
				משקי בית (כולל בנקאות פרטית)
(35)	(57)	(34)	(32)	עסקים זעירים וקטנים
13	43	(14)	9	עסקים בינוניים
(46)	(7)	(51)	(6)	עסקים גדולים
(45)	(18)	(29)	(15)	גופים מוסדיים
8	7	4	1	ניהול פיננסי
16	140	31	32	
(89)	108	(93)	(11)	סך הכל



## מגזר משקי בית ובנקאות פרטית

**בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 57 מיליון ש"ח, לעומת הפסד של 35 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב-318 מיליון ש"ח לעומת 349 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של כ-9%. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-236 מיליון ש"ח לעומת 256 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-82 מיליון ש"ח, לעומת 93 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-435 מיליון ש"ח לעומת 337 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון. ההכנסה בגין הפסדי אשראי הסתכמה ב-34 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 65 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר מרבית השינוי נובע מקיטון בגין הפרשה קבוצתית בשל השפעות של משבר הקורונה שנרשמה בשנה הקודמת.

### הלוואות לדיור

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם הפסד בסך 15 מיליון ש"ח, לעומת הפסד בסך של 12 מיליון ש"ח אשתקד. סך ההכנסות מתחום הלוואות לדיור הסתכמו ב-86 מיליון ש"ח לעומת 87 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות מריבית נטו הסתכמו ב-80 מיליון ש"ח לעומת 75 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב-6 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות הסתכמו ב-116 מיליון ש"ח לעומת 85 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר הגידול נובע מהוצאות בגין תוכנית פרישה מרצון. הכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בסך 8 מיליון ש"ח כאשר בתקופה המקבילה אשתקד נרשמה הוצאה של כ-20 מיליון ש"ח. יתרת האשראי המאזני הלוואות לדיור הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2021 בכ-10.6 מיליארד ש"ח (לרבות משכנתאות לקבוצות רכישה הנכללות במשקי בית אחר), לעומת יתרה בסך 10.5 מיליארד ש"ח ביום 30 בספטמבר 2020. כמפורט בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק", בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021 הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות, זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

להלן מידע על הלוואות חדשות שבוצעו לרכישת דירת מגורים בביטחון משכנתא והיקפי מיחזור הלוואות :

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		במיליוני ש"ח	
	2020	2021		
1,709	1,263	945		כספי הבנק
13	9	7		כספי האוצר
3	2	1		הלוואות עומדות
1,725	1,274	953		סך הכל הלוואות חדשות
337	254	170		הלוואות שמוחזרו
2,062	1,528	1,123		<b>סך הכל הלוואות שבוצעו</b>

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר משקי בית ובנקאות פרטית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2020				2021				
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		
		אחר	הלוואות לדיור			אחר	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
83	5	53	25	76	2	47	27	הכנסות ריבית, נטו
30	1	22	7	25	3	21	1	הכנסות שאינן מריבית
113	6	75	32	101	5	68	28	סך הכנסות
30	-	11	19	(8)	-	(6)	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
133	4	97	32	155	2	111	42	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(50)	2	(33)	(19)	(46)	3	(37)	(12)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(16)	(1)	(9)	(6)	(14)	1	(11)	(4)	הפרשה למיסים על הרווח
(34)	3	(24)	(13)	(32)	2	(26)	(8)	רווח נקי (הפסד)
14,963	25	4,579	10,359	14,430	12	3,860	10,558	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
14,963	25	4,579	10,359	14,430	12	3,860	10,558	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
18,298	4,083	13,233	982	16,366	2,958	13,303	105	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
16,473	4,067	12,406	-	16,190	2,957	13,233	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
9,950	88	4,508	5,354	9,099	47	3,661	5,391	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2020				2021				
אנשים פרטיים- משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית		
		אחר	הלוואות לדיור			אחר	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
256	15	166	75	236	8	148	80	הכנסות ריבית, נטו
93	9	72	12	82	9	67	6	הכנסות שאינן מריבית
349	24	238	87	318	17	215	86	סך הכנסות
65	-	45	20	(34)	-	(26)	(8)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
337	8	244	85	435	6	313	116	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(53)	16	(51)	(18)	(83)	11	(72)	(22)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(18)	5	(17)	(6)	(26)	4	(23)	(7)	הפרשה למיסים על הרווח
(35)	11	(34)	(12)	(57)	7	(49)	(15)	רווח נקי (הפסד)
15,421	30	5,156	10,235	14,762	13	4,144	10,605	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
15,421	30	5,156	10,235	14,762	13	4,144	10,605	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
17,800	4,154	12,702	944	17,409	3,184	13,705	520	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
15,982	4,138	11,844	-	16,527	3,179	13,348	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
10,015	92	4,584	5,339	9,277	49	3,762	5,466	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

**בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 18 מיליון ש"ח לעומת הפסד בסך 78 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 267 מיליון ש"ח, לעומת הכנסות של 189 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 173 מיליון ש"ח לעומת סך של 215 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 94 מיליון ש"ח לעומת הוצאות בסך 26 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, אשר נבע מהפסד ממכירת תיק אשראי ליהלומים. בנטרול הפסד ממכירת תיק אשראי ליהלומים, עמדו הכנסות שאינן מריבית בתקופה המקבילה אשתקד על 91 מיליון ש"ח.

הוצאות המגזר הסתכמו ב- 323 מיליון ש"ח לעומת הוצאה בסך 255 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, כאשר עיקר הגידול נובע מהוצאות בגין תכנית פרישה מרצון.

בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשמה הכנסה בסך 82 מיליון ש"ח בגין הפסדי אשראי נטו וזאת לעומת הוצאה בסך 52 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נבע מקיטון בהפרשה קבוצתית בשל השפעות של משבר הקורונה שנרשמה בשנה שעברה.

להלן תמצית תוצאות הפעילות של מגזר עסקים זעירים, קטנים, בינוניים וגדולים:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2020				2021				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
70	22	12	36	50	8	9	33	הכנסות ריבית, נטו
(89)	(20)	(69)	-	31	7	5	19	הכנסות שאינן מריבית
(19)	2	(57)	36	81	15	14	52	סך הכנסות
35	3	7	25	(16)	3	(1)	(18)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
91	39	13	39	114	34	24	56	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(145)	(40)	(77)	(28)	(17)	(22)	(9)	14	רווח (הפסד) לפני מיסים
(51)	(11)	(26)	(14)	(5)	(7)	(3)	5	הפרשה למיסים על הרווח
(94)	(29)	(51)	(14)	(12)	(15)	(6)	9	רווח נקי (הפסד)
10,352	4,155	1,779	4,418	7,266	1,772	1,408	4,086	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
10,053	3,856	1,779	4,418	7,144	1,650	1,408	4,086	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
18,166	8,336	3,206	6,624	17,359	6,755	3,415	7,189	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
16,141	7,483	2,825	5,833	17,209	6,715	3,382	7,112	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
11,043	4,647	2,081	4,315	7,804	2,087	1,737	3,980	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר								
2020				2021				
עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל - מאוחד								
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
215	65	39	111	173	40	30	103	הכנסות ריבית, נטו
(26)	(6)	(60)	40	94	19	16	59	הכנסות שאינן מריבית
189	59	(21)	151	267	59	46	162	סך הכנסות
52	23	2	27	(82)	(22)	(10)	(50)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
255	105	46	104	323	108	66	149	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(118)	(69)	(69)	20	26	(27)	(10)	63	רווח (הפסד) לפני מיסים
(40)	(24)	(23)	7	8	(9)	(3)	20	הפרשה למיסים על הרווח
(78)	(45)	(46)	13	18	(18)	(7)	43	רווח נקי (הפסד)
11,084	4,361	1,902	4,821	8,483	2,571	1,530	4,382	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
10,790	4,067	1,902	4,821	8,339	2,427	1,530	4,382	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
16,940	7,637	2,874	6,429	18,305	8,438	3,227	6,640	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
14,907	6,771	2,457	5,679	17,470	8,173	3,046	6,251	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
11,496	4,892	2,361	4,243	8,784	2,790	1,899	4,095	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון, למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

## מגזר מוסדיים

**בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 7 מיליון ש"ח לעומת 8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

סך הכנסות המגזר הסתכמו ב- 15 מיליון ש"ח, לעומת 23 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות מריבית נטו הסתכמו ב- 11 מיליון ש"ח, לעומת 12 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ב- 4 מיליון ש"ח, לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הוצאות המגזר הסתכמו ב- 4 מיליון ש"ח, לעומת 11 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בתקופה הנוכחית, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, נרשמה הוצאה זניחה בגין הפרשה להפסדי אשראי.

## מגזר ניהול פיננסי

**בתשעת החודשים הראשונים של השנה נרשם רווח נקי בסך 140 מיליון ש"ח, לעומת רווח הנקי בסך 16 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.**

מגזר זה מרכז את כלל ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק בשקלים ובמט"ח. המגזר כולל את פעילות הבנק עבור עצמו בניירות ערך (בתיק הזמין למכירה ובתיק למסחר) ובמכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות פוזיציות מטבע וריבית. כמו כן, מועמסות על מגזר זה עלויות הנובעות מהצורך בשמירה על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים, הבאות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-128 מיליון ש"ח, לעומת 70 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הכנסות שאינן מריבית הסתכמו בכ- 184 מיליון ש"ח, לעומת 33 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול בהכנסות שאינן מריבית נובע בעיקר מעליה בהכנסות מפעילות נגזרים והפרשי שער ועליה בהכנסות רווחי מימוש והתאמות לשווי שוק של אגרות חוב ומניות שמומשו. בפעילות נגזרים והפרשי שער בתקופה הנוכחית נרשמו הכנסות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית שהושפעו מעליה בעקומי הריבית, לעומת הוצאות בשל שערך של עסקאות נגזרי ריבית שהושפעו מירידה בעקומי הריבית בתקופה המקבילה אשתקד. בסעיף רווחי מימוש והתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב ומניות שטרם מומשו, בתקופה נוכחית נרשמו רווחים בעיקר בסעיף מניות שטרם מומשו, הכוללות שערך של מניות שהתקבלו במסגרת הסדרי חוב בעבר. היקף תיק ניירות הערך הממוצע לתקופה הסתכמו ב- 7.4 מיליארד ש"ח לעומת 8.4 מיליארד ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

## סכומים שלא הוקצו והתאמות

המגזר כולל פעילויות אשר לא ניתן לשייכן באופן ספציפי למגזרים.

## חברות מוחזקות עיקריות

- חלקו של הבנק ברווח הנקי של חברות מוחזקות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמו בסך של כ- 47 מיליון ש"ח, לעומת כ- 13 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול ברווחיות אל מול תקופה קודמת נובע בעיקרו מגידול ברווחיות של חברת אגוד ליסינג בע"מ כתוצאה מעליית מדד בתקופה הנוכחית אל מול ירידה במדד בתקופה הקודמת ומקוטן בהוצאות להפסדי אשראי וכן מגידול ברווחיות חברת א.ש.י. כתוצאה משערך קרנות הגידור בהן החברה משקיעה.
- לעניין מיזוג החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ, חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, עם ולתוך מזרחי טפחות נאמנות בע"מ – ראה באור 16.ה לתמצית הדוחות הכספיים.
- לעניין מיזוג אגוד הנפקות בע"מ, חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, עם ולתוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ – ראה באור 16.ו. לתמצית הדוחות הכספיים.
- לעניין מיזוג אגודים בע"מ, חברת בת בבעלות ובשליטה מלאה של הבנק, עם ולתוך חברת נציבים נכסים וציוד בע"מ (להלן: "נציבים"), חברת בת בבעלות מלאה של מזרחי טפחות אשר עיסוקה דומה לזה של אגודים, – ראה באור 32.ט. בדוחות הכספיים לשנת 2020.

## סקירת הסיכונים

### תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם

פעילותו העסקית של הבנק כרוכה בסיכונים אשראי, סיכונים שוק, סיכונים נזילות, סיכונים תפעוליים (לרבות סיכונים IT), סייבר ואבטחת מידע, סיכונים משפטיים, סיכונים ציוד, סיכונים מוניטין, סיכונים אסטרטגיים, וכן סיכונים הנובעים מתהליך המיזוג ותהליך הסבת לקוחות מבנק אגוד לבנק מזרחי טפחות. מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק מכוונת לעמידה ביעדים האסטרטגיים והעסקיים שנקבעו, תוך הטמעת תרבות ניהול הסיכונים ובקרתם. מדיניות ניהול הסיכונים מסייעת לבנק לממש את יעדיה, תוך הגדרת סוגי הסיכונים והיקפם, ועמידה בתיאבון וסיבולת הסיכון שנקבעו על ידי הדירקטוריון. לצורך זה מופעלות מערכות דיווח ומנגנוני פיקוח ובקרה מתאימים. למידע מפורט של הסיכונים ואופן ניהולם ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### ממשל תאגידי

תהליכי ניהול הסיכונים והלימות ההון בבנק מוסדרים ומפוקחים באמצעות הדירקטוריון וועדותיו, מנכ"לית הבנק והנהלה, ועדות הנהלה, האגפים העסקיים יוצרי הסיכון, אגף בקורות וניהול סיכונים, אגף כספים, האגף ליעוץ משפטי, אגף משאבים והביקורת הפנימית. שינויים שחלו לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2020 בעניין חברי הנהלה ונושאי משרה, ראה פרק ממשל תאגידי וביקורת בדוח "ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם". בכל הנוגע לניהול הסיכונים המיושמת בבנק לנוכח התפשטות נגיף הקורונה, הבנק נקט בשורה של אמצעים להפחתת הסיכון. ככלל, הסיכונים התפעוליים שקשורים למשבר והשלכותיו נותחו. כמו כן, הבנק עדכן את הערכת סיכונים הסייבר בהתאמה להתפתחות האיומים בתקופת התפשטות נגיף הקורונה, ומבצע פעילות מקיפה לצמצום הסיכון. לפירוט נוסף בעניין אופן יישום הממשל התאגידי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020.

### תרחישי קיצון

הבנק משתמש בתרחישי קיצון צופי פני עתיד ככלי משלים לגישות ניהול סיכונים המבוססות על מודלים כמותיים מורכבים. על הבנק לבצע תרחישים נאותים ומידתיים, בהתאמה לגודל הבנק ומורכבותו, ביחס לכל סיכון אשר זוהה כסיכון מהותי. לצורך כך הבנק מבצע תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים (להלן: "ICAAP"). במסגרת תהליך ה-ICAAP נבחנת נאותות יעדי ההון, גם תחת תרחישי קיצון, בהתחשב בפרופיל הסיכון של הבנק, לרבות תכנון וניהול ההון. יצוין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה-ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות. לפירוט בעניין תרחישי הקיצון אותם מפעיל הבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020. למידע מפורט ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### סיכונים אשראי

סיכון האשראי הינו סיכון לגרימת הפסד לבנק כתוצאה מחדלות פירעון או ירידה בכושר הפירעון של צד נגדי של הבנק לעסקה, תוך אי עמידה בהתחייבויותיו ביחס לתנאים שסוכמו, והינו הסיכון המשמעותי ביותר אליו נחשף הבנק במסגרת פעילותו בעיקר מבחינת היקפו ביחס לסיכונים אחרים.

### השפעת נגיף הקורונה

התפשטות הנגיף וצעדי הממשלות בישראל ובעולם להתמודדות עמו (כגון הסדרי סגר וריחוק חברתי), יצרו פגיעה משמעותית בפעילות העסקית בארץ ובעולם המקיפה את מרבית ענפי המשק. הפעולות שנקטו לצורך התמודדות עם המגיפה הביאו להתכווצות בפעילות המשק בישראל, אליו חשופה פעילות הבנק והשליכו על עסקי הבנק, תוצאותיו הכספיות ורווחיותו במהלך שנת 2020, זאת בין היתר בשל עליה בסיכון האשראי ופוטנציאל לקשיי נזילות של לווים, שהובילו לגידול בהוצאות להפסדי אשראי ולקיטון בהכנסות הבנק. על רקע תהליך ההתחנסות המואץ והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. למרות החזרה לשגרה והירידה בתחלואה, הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה והסיכון לגלי תחלואה, במשך ההשפעה של חיסון האוכלוסייה

על המגיפה, בצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה עדיין קיים בשלב זה חוסר ודאות. בניהול סיכון האשראי מעריך הבנק את היכולת להתמודד עם הפגיעה הכלכלית, אשר תלויה בגורמים רבים שהתממשותם כאמור אינה ודאית.

בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים וכחלק מבחינת הבנק את יכולתו לעמוד בהתפתחויות השליליות בעקבות המשבר, בחן הבנק עמידה בתרחיש קיצון אחיד ומקפיד, לאורך כל התקופה על ניהול סיכונים מוקפד תוך בחינה מתמדת של האירועים ודרכי הפעולה. במסגרת זו מתבצע ניטור ומעקב שוטף אחר ההתפתחויות בשוק על מנת להיערך מבעוד מועד ולהתאים את הפעילות ככל שיידרש.

עם שיפור בסביבה הכלכלית וחזרת המשק לשגרה ואיתו חזרה לתשלומים סדירים בהלוואות בהן בוצעה הקפאת תשלומים במגזרי האשראי השונים, ועם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות רמת הסיכון, שעלתה בעת משבר הקורונה מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה", יורדת חזרה ל"בינונית". לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך דוח זה. במסגרת הדוחות הכספיים לשלושת הרבעונים הראשונים לשנת 2021 והדוח הכספי השנתי לשנת 2020 עדכן הבנק במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ובתחזית לגבי הצמיחה במשק), המביאים גם בחשבון את חוסר הוודאות הקיימת וכן, עדכונים אלה השפיעו על ההפרשה הקבוצתית. נכון ל-30 בספטמבר 2021, דווח על המשך קיטון בהפרשה הקבוצתית. למידע נוסף אודות ההתפתחויות בהפרשה להפסדי אשראי ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, הוצאות וברוח כולל אחר ופרק סיכון איכות תיק האשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

### **שינויים בתנאי חובות במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה**

כחלק ממאמציו של הבנק לתמוך בצרכי לקוחותיו להתמודד עם אתגרי התקופה ולצלוח את המשבר אישר הבנק בקשות לשינוי בתנאי ההלוואות של לקוחות משקי הבית והעסקיים שנקלעו למשבר זמני. כמו כן, החל ממרס 2020 ועד ל-31 במרס 2021 הבנק פעל בהתאם למתווים השונים שפרסם בנק ישראל לסייע ללקוחות הבנק (פרטיים, מסחריים ומשכנתאות) שנפגעו מהתפשטות נגיף הקורונה. ב-31 במרס 2021 הסתיימה התקופה בה ניתן היה להצטרף למתווים השונים.

לפרטים בדבר חובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאיהם, במסגרת ההתמודדות עם התפשטות נגיף הקורונה, שלא סווגו כארגון מחדש של חוב בעייתי, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים, ראה פרק סיכון איכות תיק האשראי וכן ראה פרק סיכון אשראי בדוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021.

## סיכון איכות תיק האשראי

לעניין ניהול האשראי והסיכון בגינו בבנק, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020. לפירוט נוסף בעניין מסגרת העבודה לניהול סיכון האשראי בבנק, ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020. כמו כן, למידע נוסף בנושא ניהול סיכונים האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

### ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

				יתרה ליום				
				30 בספטמבר 2021				
				30 בספטמבר 2020				
מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ	מסחרי	דיור	פרטי	סה"כ	
								במיליוני ש"ח
								סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>1</sup>
7,766	10,224	4,135	22,125	10,992	10,224	4,135	26,126	סיכון אשראי מאזני
4,814	96	1,236	6,146	5,905	96	1,236	8,153	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>5</sup>
12,580	10,320	5,371	28,271	16,897	10,320	5,371	34,279	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:
-	-	-	-	-	-	-	-	א. לא בעייתי
299	34	38	371	465	34	38	560	ב. סה"כ בעייתי <sup>2</sup>
79	-	7	86	188	-	7	196	1. השגחה מיוחדת
1	34	17	52	4	34	17	70	2. נחות <sup>3</sup>
219	-	14	233	273	-	14	294	3. פגום
299	34	38	371	465	34	38	560	סך הכל סיכון אשראי מאזני
57	-	-	57	60	-	-	61	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>5</sup>
356	34	38	428	525	34	38	621	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע
								מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>3</sup>
1	34	11	46	3	34	11	63	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור <sup>4</sup>
12,936	10,354	5,409	28,699	17,422	10,354	5,409	34,900	
								מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:
187	-	7	194	236	-	7	251	א. חובות פגומים
-	-	-	-	-	-	-	-	ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים
187	-	7	194	236	-	7	251	סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור
								ראה הערות להלן.



**ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור (המשך)**

יתרה ליום			
31 בדצמבר 2020			
סה"כ	פרטי	דיור	מסחרי
במיליוני ש"ח			
25,625	4,752	10,336	10,537
7,936	1,382	886	5,668
<u>33,561</u>	<u>6,134</u>	<u>11,222</u>	<u>16,205</u>
סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>1</sup>			
סיכון אשראי מאזני			
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>5</sup>			
<b>סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>			
סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:			
א. לא בעייתי			
ב. סה"כ בעייתי <sup>2</sup>			
1. השגחה מיוחדת			
2. נחות <sup>3</sup>			
3. פגום			
-	-	-	-
566	37	44	485
132	6	-	126
60	13	44	3
374	18	-	356
<u>566</u>	<u>37</u>	<u>44</u>	<u>485</u>
81	1	-	80
647	38	44	565
56	8	44	4
<u>34,208</u>	<u>6,172</u>	<u>11,266</u>	<u>16,770</u>
סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי			
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>5</sup>			
<b>סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>			
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>3</sup>			
<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>4</sup></b>			
<b>מידע נוסף על סך נכסים שאינם מבצעים:</b>			
270	11	-	259
-	-	-	-
<u>270</u>	<u>11</u>	<u>-</u>	<u>259</u>
א. חובות פגומים			
ב. נכסים שהתקבלו בגין אשראים שסולקו			
<b>סך הכל נכסים שאינם מבצעים של הציבור</b>			

1. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
2. סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.
3. לרבות בגין הלוואות דיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
4. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
5. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות לווה.

הערה: סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

**תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור\*\***

במיליוני ש"ח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
205	20	185	327	18	309
236	17	219	29	4	25
(1)	(1)	-	(6)	-	(6)
(18)	(3)	(15)	(4)	(2)	(2)
(89)	(15)	(74)	(121)	(6)	(115)
(6)	-	(6)	(43)	-	(43)
327	18	309	182	14	168

**יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה**

חובות שסווגו פגומים במהלך התקופה  
 חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום  
 חובות פגומים שנמחקו  
 חובות פגומים שנפרעו  
 אחר\*\*\*

**יתרת חובות פגומים לסוף התקופה**

**\*מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש**

100	17	83	161	18	143
127	16	111	86	4	82
-	-	-	(6)	-	(6)
(7)	(3)	(4)	(3)	(2)	(1)
(54)	(12)	(42)	(100)	(6)	(94)
(5)	-	(5)	-	-	-
161	18	143	138	14	124

**יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת התקופה**

ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה  
 חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב  
 חובות בארגון מחדש שנמחקו  
 חובות בארגון מחדש שנפרעו  
 אחר

**יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף תקופה**

\*\* מאזני, לא כולל אגרות חוב פגומות.

\*\*\* כולל העברה של יתרת חובות לבנק מזרחי טפחות.

**חובות שנדחו בהם תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי**

בשל משבר הקורונה ועל מנת לתת מענה ללקוחות, הבנק אפשר ללקוחות דחיה של תשלומי הקרן והריבית (או הקרן בלבד) במקרים בהם הוסכם עם הלקוח על תשלום הריבית באופן שוטף) לתקופה של שלשה חודשים תוך מתן אפשרות לדחיה לתקופה נוספת בהלוואות צרכניות ובאשראי לדיור, בהתאם לקריטריונים שנקבעו בהסכמה עם בנק ישראל.

באשראי לדיור, התווסף סכום הדחיה לתשלום החודשי, מבלי להאריך את תקופת ההלוואה. ביתר תחומי האשראי, הוארכה תקופת ההלוואה בהתאם לחודשי הדחיה. רוב הלקוחות אשר התקופה החוזית של דחיית התשלומים שלהם הסתיימה, חזרו לפרוע את ההלוואה כסדרה.

יצוין כי קיים סיכון מוגבר בגין אשראי שבגיניו בוצעה דחיה והוא תלוי ביכולת העתידית של הלווה לפרוע את תשלומי ההלוואה כסדרם, במועד סיום הדחיה.

הבנק עוקב אחר רמת הסיכון של האשראי ללווים אלו ובחן את אוכלוסיית הלווים אשר ביצעו דחיית תשלומים של הלוואות וטרם חזרו לשלמם ואת הצורך לבצע הפרשה בגינם באופן הבא:

1. בחינה של החמרת דירוגי האשראי ובעיקר בענפים בסיכון גבוה.
2. בחינה של החמרת ההסתברות לכשל (PD) בהתאם לדירוגים מחמירים יותר.
3. לקוחות עסקיים ומסחריים נבחנו גם באופן פרטני בהתאם לסטטוס מצבם ורמת הסיכון המעודכנת שלהם, התקבלה החלטה פרטנית האם לנהלם במסגרת רשימות מעקב או לחילופין לסווגם.

לפרוט ראה טבלה להלן:

חובות אשר בוצעה לגביהם דחיית תשלומים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואשר לא סווגו כחובות בארגון מחדש של חוב בעייתי (במיליוני ש"ח)  
 ליום 30 בספטמבר 2021

חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדיווח	פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים <sup>(1)</sup>	פירוט נוסף של חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים						חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים נכון למועד הדיווח	חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים	אשראי ליצבור		
		חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-3 ועד ל-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות בדירוג ביצוע אשראי שאינם בפיגור	חובות בדירוג ביצוע אשראי, בפיגור של 30 ימים או יותר				חובות בעייתיים	סכום התשלומים שנדרחו
מזדה: בפיגור של 30 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-3 ועד ל-6 חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחייה של יותר מ-6 חודשים	סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות בדירוג ביצוע אשראי שאינם בפיגור	חובות בדירוג ביצוע אשראי, בפיגור של 30 ימים או יותר	חובות בעייתיים	סכום התשלומים שנדרחו	מספר הלוואות	יתרת חוב רשומה	עסקים גדולים עסקים בינוניים עסקים קטנים אנשים פרטיים- לא דיוור הלוואות לדיוור
2	93	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים גדולים
-	19	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים בינוניים
19	233	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים קטנים
13	303	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים- לא דיוור
13	1,765	21	6	27	27	27	-	-	2	24	27	הלוואות לדיוור
<b>47</b>	<b>2,413</b>	<b>21</b>	<b>6</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>27</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>24</b>	<b>27</b>	<b>סך הכל ליום 30.09.21</b>
2	108	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים גדולים
-	45	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	עסקים בינוניים
20	245	1	1	2	2	2	-	-	-	12	2	עסקים קטנים
12	339	-	2	2	2	2	-	-	-	40	2	אנשים פרטיים- לא דיוור
12	1,822	22	7	29	29	29	-	-	2	28	29	הלוואות לדיוור
<b>46</b>	<b>2,559</b>	<b>23</b>	<b>10</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>80</b>	<b>33</b>	<b>סך הכל ליום 30.06.21</b>
50	2,432	40	69	124	123	123	1	4	9	747	128	סך הכל ליום 31.03.21
38	2,480	28	199	296	294	294	2	1	19	2,587	297	סך הכל ליום 31.12.20
39	2,049	287	384	741	731	731	10	31	44	3,043	772	סך הכל ליום 30.9.20

1. תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת התמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחייה אשר לה הלווא זכאי לפי כל דיוור.

## מדדי סיכון:

31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
1.3%	1.0%	0.9%	שיעור יתרת אשראי לציבור פגום מיתרת האשראי לציבור
0.2%	0.2%	0.2%	שיעור יתרת אשראי לציבור שאינו פגום שנמצא בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.3%	1.3%	1.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
97.3%	130.7%	123.6%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום
83.0%	104.7%	98.7%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור פגום בתוספת יתרת אשראי לציבור אשר בפיגור של 90 ימים או יותר
1.9%	1.8%	1.5%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון אשראי כולל בגין הציבור
0.4%	0.6%	(0.7%)	שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור
0.1%	0.1%	(0.06%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור הממוצעת
6.9%	11.4%	(5.9%)	שיעור המחיקות החשבונאיות נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור

## התפתחויות מהותיות בסיכון האשראי הכולל של הבנק לפי ענפי משק בשל משבר הקורונה

לפרוט בדבר סיכונים של ענפי משק הרלוונטיים לבנק ושלדעת הנהלת הבנק הינם בעלי חשיפה משמעותית למשבר הקורונה, אם כי החשיפה הכוללת של הבנק לענפים אלה הינה נמוכה, ראה דוח כספי לשנת 2020. יצוין שהחל מחודש פברואר 2021 החל תהליך חזרה לשגרה של המשק וחלה התאוששות בענפי המשק השונים לרבות בענפים הנ"ל.

## סיכון ריכוזיות תיק האשראי

סיכון ריכוזיות הינו אחד מסוגי הסיכון העומדים בפני תאגיד בנקאי בפעילותו העסקית. בניגוד לרכיבי הסיכון האחרים המוגדרים בדרך כלל ברמת עסקה בודדת, או ברמת צד נגדי יחיד, החשיפה לסיכון הריכוזיות נובעת מהרכב תיק נכסי הסיכון של הבנק או מהרכב החשיפות שלו. במסגרת ניהול הסיכון מתייחס הבנק למדדי הריכוזיות הבאים: ריכוזיות לווים, ריכוזיות ענפית, ריכוזיות גיאוגרפית, ריכוזיות ביטחונות וריכוזיות מוצרים. בהמשך לתהליך ארוך שנים של הקטנת ריכוזיות לווים בעיקר של קבוצות הלווים הגדולות ובייחוד עם העברת אשראי של קבוצות לווים גדולות לבנק מזרחי טפחות, רמת הסיכון יורדת מ"בינונית" ל"בינונית-נמוכה". לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך דוח זה.

למידע נוסף על ניהול סיכון ריכוזיות האשראי ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

## סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד

ליום 30 בספטמבר 2021									
חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>3</sup>					סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>				
הפסדי אשראי <sup>4</sup>									
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו <sup>9</sup>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup>	סך הכל	במיליוני ש"ח
			מזה: פגום	בעייתי <sup>6</sup>	חובות <sup>2</sup>				
-	-	(1)	-	-	88	107	-	107	107
1	1	(1)	-	-	78	136	11	234	245
20	1	(13)	14	56	569	789	64	812	876
40	3	(23)	56	66	1,647	3,960	66	3,954	4,020
9	6	(12)	11	12	962	1,277	12	1,478	1,490
2	-	(3)	-	-	120	274	-	446	446
7	-	(15)	4	10	1,289	1,899	17	1,959	1,976
5	-	(5)	24	59	151	179	60	119	179
26	-	9	74	79	222	268	79	189	268
1	-	(2)	-	-	112	200	-	260	260
12	1	(13)	18	18	1,090	1,547	23	1,890	1,913
2	-	(1)	3	4	255	467	4	467	471
1	-	(2)	-	1	232	375	1	374	375
<b>126</b>	<b>12</b>	<b>(82)</b>	<b>204</b>	<b>305</b>	<b>6,815</b>	<b>11,478</b>	<b>337</b>	<b>12,289</b>	<b>12,626</b>
46	-	(8)	-	34	10,257	10,354	34	10,320	10,354
88	(2)	(26)	14	38	4,167	5,399	38	5,371	5,409
<b>260</b>	<b>10</b>	<b>(116)</b>	<b>218</b>	<b>377</b>	<b>21,239</b>	<b>27,231</b>	<b>409</b>	<b>27,980</b>	<b>28,389</b>
-	-	-	-	-	173	173	-	380	380
-	-	-	-	-	-	-	-	3,741	3,741
<b>260</b>	<b>10</b>	<b>(116)</b>	<b>218</b>	<b>377</b>	<b>21,412</b>	<b>27,404</b>	<b>409</b>	<b>32,101</b>	<b>32,510</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל:</b>									
-	-	-	-	-	-	1	19	291	310
-	-	-	-	-	425	425	-	945	945
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	425	426	19	1,236	1,255
<b>260</b>	<b>10</b>	<b>(116)</b>	<b>218</b>	<b>377</b>	<b>21,837</b>	<b>27,830</b>	<b>428</b>	<b>33,337</b>	<b>33,765</b>

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 21,837 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 5,037 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 118 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 561 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 6,212 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 3 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסכום זניח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

## סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2020										
חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>3</sup>					סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>					
הפסדי אשראי <sup>4</sup>										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו <sup>9</sup>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי		מזה: פגום		סך הכל	דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup>	סך הכל	בימיליוני ש"ח	
		מזה: פגום	מזה: פגום	מזה: פגום	מזה: פגום					
1	-	1	-	-	148	168	-	168	168	<b>פעילות לווים בישראל:</b>
2	1	-	-	-	118	168	10	268	278	חקלאות
39	5	(9)	89	136	1,204	1,775	142	1,756	1,898	כרייה וחציבה
51	(9)	20	45	53	2,133	4,708	53	4,742	4,795	תעשייה
15	-	6	14	15	1,142	1,454	15	1,664	1,679	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>7</sup>
5	1	-	-	-	261	490	-	629	629	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	-	9	75	86	2,231	2,917	91	2,913	3,004	אספקת חשמל ומים
12	(5)	16	24	71	216	246	71	186	257	מסחר
16	-	12	3	94	278	336	100	249	349	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
3	-	1	-	-	250	369	1	445	446	תחבורה ואחסנה
22	1	(3)	26	26	1,454	2,235	28	2,588	2,616	מידע ותקשורת
3	-	2	2	3	273	489	3	493	496	שרותים פיננסיים
3	4	(3)	1	1	390	482	1	484	485	שרותים עסקיים אחרים
194	(2)	52	279	485	10,098	15,837	515	16,585	17,100	שרותים ציבוריים וקהילתיים
62	-	20	1	51	10,269	11,116	51	11,065	11,116	<b>סך הכל מסחרי</b>
120	(26)	45	20	45	4,953	6,340	45	6,316	6,361	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
376	(28)	117	300	581	25,320	33,293	611	33,966	34,577	אנשים פרטיים - אחר
-	-	-	-	-	198	198	-	616	616	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	7,291	7,291	בנקים בישראל <sup>8</sup>
376	(28)	117	300	581	25,518	33,491	611	41,873	42,484	ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	1	10	313	323	<b>פעילות לווים בחו"ל:</b>
-	-	-	-	-	534	534	-	1,330	1,330	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	534	535	10	1,643	1,653	ממשלות חו"ל
376	(28)	117	300	581	26,052	34,026	621	43,516	44,137	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
										<b>סך הכל</b>

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 26,052 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,893 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 56 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 915 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,221 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדיור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 7 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 9 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיטון (גידול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

## סיכון אשראי לפי ענפי משק – מאוחד (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020										
חובות <sup>2</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>3</sup>						סיכון אשראי כולל <sup>1</sup>				
הפסדי אשראי <sup>4</sup>										
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו <sup>9</sup>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה:			סך הכל	דירוג ביצוע אשראי <sup>5</sup>	סך הכל	ביעיתי <sup>6</sup>	במיליוני ש"ח
			מזה:	בעייתי <sup>6</sup>	פגום					
1	-	1	-	-	138	159	-	160	160	הקלאות
1	-	-	-	-	115	166	11	253	264	כרייה וחציבה
32	6	(17)	80	127	939	1,598	134	1,575	1,709	תעשייה
60	(9)	29	49	72	2,183	4,373	72	4,378	4,450	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(7)</sup>
15	1	5	14	19	1,079	1,419	19	1,594	1,613	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	1	-	-	-	235	472	-	600	600	אספקת חשמל ומים
22	-	9	77	96	2,043	2,817	102	2,808	2,910	מסחר
10	(6)	15	26	68	195	219	69	165	234	בתי מלון, שרותי הארחה ואוכל
17	(1)	14	83	89	247	297	91	212	303	תחבורה ואחסנה
3	-	1	-	16	220	330	16	401	417	מידע ותקשורת
24	2	(2)	26	26	1,664	2,408	31	2,736	2,767	שרותים פיננסיים
3	-	2	3	4	282	498	4	497	501	שרותים עסקיים אחרים
3	5	(4)	-	1	388	510	1	511	512	שרותים ציבוריים וקהילתיים
196	(1)	53	358	518	9,728	15,266	550	15,890	16,440	<b>סך הכל מסחרי</b>
54	-	12	-	44	10,380	11,266	44	11,222	11,266	<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדירור</b>
116	(21)	36	18	38	4,781	6,159	38	6,133	6,171	<b>אנשים פרטיים - אחר</b>
366	(22)	101	376	600	24,889	32,691	632	33,245	33,877	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	239	239	-	679	679	<b>בנקים בישראל<sup>(8)</sup></b>
-	-	-	-	-	-	-	-	7,126	7,126	<b>ממשלת ישראל</b>
366	(22)	101	376	600	25,128	32,930	632	41,050	41,682	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	1	15	316	331	<b>פעילות לווים בחו"ל:</b>
-	-	-	-	-	-	483	-	1,200	1,200	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>בנקים בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	<b>ממשלות חו"ל</b>
-	-	-	-	-	483	484	15	1,516	1,531	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
366	(22)	101	376	600	25,611	33,414	647	42,566	43,213	<b>סך הכל</b>

1. סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים, כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, כולל: חובות - 25,611 מיליון ש"ח, אגרות חוב - 8,682 מיליון ש"ח, ניירות ערך שנשאלו - 6 מיליון ש"ח, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 893 מיליון ש"ח, סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים - 8,021 מיליון ש"ח.
2. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
4. כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזני (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
5. סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
6. סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
7. כולל הלוואות לדירור, שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה. בגין סיכון אשראי מאזני בסך 7 מיליון ש"ח ובגין סיכון אשראי חוץ מאזני בסך 9 מיליון ש"ח.
8. לא כולל פקדונות בבנק ישראל.
9. קיסון (גיזול) במחיקות נטו (שינוי ביתרת מחיקות בנטרול גביות ומחילות במהלך התקופה).

## ריכוזיות לווים

ליום 30 בספטמבר 2021 לא קיימות יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לקבוצות לווים ולקבוצות לווים בנקאיות בבנק אשר חבותן נטו, על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 202.

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני לששת קבוצות הלווים הגדולות בבנק לפי ענפי משק, חבות נטו לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראות ניהול בנקאי תקין 313, ליום 30 בספטמבר 2021:

סך הכל	סיכון אשראי		מספר קבוצות	ענף משק
	חוץ מאזני	אשראי מאזני		
1,097	504	593	4	בינוי ונדל"ן - בינוי
196	147	49	1	שירותים פיננסיים
188	158	30	1	עבודות הנדסה אזרחית
<b>1,481</b>	<b>809</b>	<b>672</b>	<b>6</b>	<b>סך הכל</b>

להלן פירוט יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי חוץ מאזני ללווים שיתרת חבותם מעל 200 מיליון ש"ח, לפי ענפי משק, ליום 30 בספטמבר 2021:

סך הכל	סיכון אשראי		מספר לווים	ענף
	חוץ מאזני	אשראי מאזני*		
762	499	263	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
661	56	605	3	שירותים פיננסיים
<b>1,423</b>	<b>555</b>	<b>868</b>	<b>6</b>	<b>סך הכל</b>

\* אשראי לציבור, ונכסים הנובעים ממכשירים פיננסיים נגזרים.

### הערות:

1. האשראי המאזני וסיכון האשראי החוץ מאזני סווגו לפני ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי (יתרת חוב רשומה).
2. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, חושב בהתאם להגדרות לצורך חישוב מגבלות חבות של לווה.
3. הנתונים מוצגים לפני ניכוי הביטחונות המותרים בקיזוז לצורך מגבלת לווה בודד וקבוצת לווים.



## חשיפה למדינות זרות - מאוחד

### א. חשיפות עיקריות למדינות זרות (על בסיס מאוחד) <sup>1</sup>

מידע בדבר סך כל החשיפות למדינות זרות, ובדבר חשיפות למדינות שסך סכום החשיפה לכל אחת מהן הוא מעל 1% מסך נכסי המאזן המאוחד או מעל 20% מהון, לפי הנמוך.

ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021		
חשיפה חוץ מאזנית <sup>2,3</sup>			חשיפה חוץ מאזנית <sup>2,3</sup>		
סך הכל	מאזנית <sup>2,3</sup>	חשיפה מאזנית <sup>2</sup>	סך הכל	מאזנית <sup>2,3</sup>	חשיפה מאזנית <sup>2</sup>
במיליוני ש"ח					
622	91	531	590	130	460
813	24	789	546	3	543
1,614	*686	928	1,193	648	545
3,049	801	2,248	2,329	781	1,548
21	16	5	7	4	3
174	27	147	84	3	81
-	-	-	10	-	10

#### המדינה

ארה"ב

בריטניה

אחרות

סך כל החשיפות למדינות זרות

מזה: סך החשיפות למדינות PIGS<sup>4</sup>

מזה: סך החשיפות למדינות LDC<sup>5</sup>

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות<sup>6</sup>

### ליום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	חשיפה חוץ מאזנית <sup>2,3</sup>	חשיפה מאזנית <sup>2,*</sup>
במיליוני ש"ח		
702	151	551
771	23	748
1,409	658	751
2,882	832	2,050
20	16	4
151	62	89
13	2	11

#### המדינה

ארה"ב

בריטניה

אחרות

סך כל החשיפות למדינות זרות

מזה: סך החשיפות למדינות PIGS<sup>4</sup>

מזה: סך החשיפות למדינות LDC<sup>5</sup>

מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות<sup>6</sup>

1. על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות ובטחונות נזילים.
  2. סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני, מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות לווה ושל קבוצת לווים.
  3. סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
  4. לבנק חשיפה למדינות איטליה, ספרד ויוון.
  5. החשיפה למדינות LDC כוללת את המדינות המוגדרות כמדינות פחות מפותחות, שהינן ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.
  6. חשיפת למדינות זרות עם בעיות נזילות כפי שהוגדר על ידי בנק ישראל (מדינה אשר מקבלת סיוע כספי מ-IMF או שהתחייביותיה מדורגות בדירוג אשראי CCC או נמוך יותר). הסכום מתייחס ל-3 מדינות.
- \* סווג מחדש

## חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים<sup>1</sup> על בסיס מאוחד:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021			דירוג אשראי חיצוני <sup>5</sup>
חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>3</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>2</sup>	חשיפת אשראי	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>3</sup>	סיכון אשראי מאזני <sup>2</sup>	
						במיליוני ש"ח
25	-	25	54	-	54	AA- עד AAA
1,123	2	1,121	814	2	812	A- עד +A
77	-	77	48	-	48	BBB- עד +BBB
85	-	85	90	-	90	+BB עד B-
-	-	-	-	-	-	ללא דרוג
1,310	2	1,308	1,006	2	1,004	סך הכל חשיפה <sup>4</sup>

- מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, חברות אחזקה של בנקים, בנקים להשקעות וקסטודיאנים.
- פקדונות ויתרות עו"ש בבנקים, השקעות באגרות חוב, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים המוצגים לפני קיזוז דו צדדי כהגדרתו בנספח ג'- בהוראת ניהול בנקאי תקין 203.
- ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- לא קיימים מוסדות פיננסיים אשר מסווגים כחוב פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת וכן לא קיימת הפרשה להפסדי אשראי.
- הדרוג הינו ברמת קבוצה בנקאית מאוחדת.

### הערות:

- חשיפות האשראי אינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים (ראה באור 1.5). לתמצית הדוחות הכספיים.
- לפירוט לגבי היקף החשיפה לקבוצות לווים בנקאיות ראה תת פרק "סיכון ריכוזיות תיק האשראי". למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים) ראה באור 1.11. לתמצית הדוחות הכספיים.

המוסדות הנכללים בטבלה לעיל כוללים בעיקר בנקים הפועלים במדינות OECD. עיקר החשיפות ליום 30 בספטמבר 2021 הינן למוסדות הפועלים בארצות הברית, בריטניה ובלגיה. לבנק חשיפה בסך 2 מיליון ש"ח לבנק אירלנדי בדרוג A+ וחשיפה זניחה לבנק איטלקי בדרוג BBB. לא קיימת חשיפה לבנקים הפועלים ביוון ופורטוגל. קיימת חשיפה למוסדות פיננסיים זרים העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק (ב- 30 בספטמבר 2021 מעל 548 מיליון ש"ח, בסוף שנת 2020 מעל 578 מיליון ש"ח), כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בדבר רכיבי ההון. במדינת בריטניה החשיפה נכון ליום 30 בספטמבר 2021 הסתכמה בכ- 549 מיליון ש"ח, מזה סך של 39 מיליון ש"ח בדירוג A, סך של 508 מיליון ש"ח בדירוג A+ והיתרה בסך של 2 מיליון ש"ח בדירוג BBB+ (בסוף שנת 2020 סך החשיפה הייתה כ- 742 מיליון ש"ח, מזה סך של 11 מיליון ש"ח בדירוג A-, סך של 665 מיליון ש"ח בדירוג A+, סך של 63 מיליון ש"ח בדירוג A והיתרה בסך של 3 מיליון ש"ח בדירוג BBB+).

הבנק עוקב אחר שינויים בדירוגים של מוסדות אלו המתפרסמים על ידי סוכנויות הדרוג הבינלאומיות. הבנק עוקב אחר פרמטרים נוספים המצביעים על מצבם של מוסדות אלו. פרמטרים אלו כוללים שינויים מהירים במחירי המניות, שינויים במרווחי אג"ח ו-Credit Default Swaps, עלויות גיוס מקורות ומידע נוסף המתפרסם אודות המוסדות הפיננסיים. על בסיס מכלול המידע הנאסף, הבנק מתאים את היקף החשיפה למוסדות הפיננסיים השונים. פעילות הבנק מול בנקים בחו"ל מבוססת על מגבלות חשיפה המאושרות אחת לשנה הנבחנו באופן שוטף ומעודכנות בהתאם לצורך. הבנק בוחן באופן רציף את התפתחויות הסיכונים הגלומים בחשיפות לבנקים זרים ודואג להתאים את מסגרות הסיכון וסך החשיפות בהתאם.

הבנק קבע מגבלות חשיפה למוסדות הפיננסיים השונים תוך התייחסות לחשיפת אשראי ישירה, לחשיפה הנובעת ממכשירים פיננסיים נגזרים ולסיכון סליקה. חשיפת האשראי הישירה הינה ברובה לטווח קצר ומהווה חלק מניהול עודפי הנזילות של הבנק במטבע חוץ. החשיפה ממכשירים פיננסיים נגזרים נובעת בעיקר מפעילות עם לקוחות והינה ברובה לטווחים של עד שנה. כמו כן לבנק חשיפת האשראי בפעילות עם בנקים בחו"ל מהפעילויות הבאות: קבלת ערבויות כבטחון ללקוחות, פעילות סליקה ורכישת אג"ח של בנקים.

הבנק פועל בנגזרים בעיקר מול בנקים עם נחתמו הסכמי ISDA והסכמי CSA. לבנק הסדרי סליקה ב- Continuous Linked Settlement (CLS) באמצעות בנק בינלאומי גדול בעל דירוג גבוה, שהינו חבר מסלקת CLS. ישנם מטבעות ועסקאות הנסלקים דו-צדדית. נגזרי ריבית IRS במטבעות יורו ודולר נסלקו במסלקת LCH באמצעות Commerzbank שהינו חבר מסלקה. יתר העסקאות נסלקות דו-צדדית.

ביום 15 בספטמבר 2020 מסלקת LCH החלה בסליקת נגזרים גם בשקלים. Commerzbank המייצג את בנק אגוד במסלקה עדכן את הבנק שאין בכוונתו לפתח ולתמוך בפעילות סליקת נגזרים בשקלים ועל כן, התקשר הבנק עם Goldman Sachs International, אשר הינו חבר מסלקה לצורך ביצוע פעילות של סליקת נגזרים גם בשקלים. יצוין כי יכולת סליקת נגזרים בש"ח למול מסלקה צפויה להפחית את חשיפת הבנק לבנקים זרים. בנוסף, פועל הבנק מול מספר מוסדות פיננסיים זרים לצורך קבלת שירותי משמורת (Custodian) בפעילות בניירות ערך זרים.

## מדיניות הלוואות לדיור

לתיאור מפורט של מדיניות הלוואות לדיור ראה דוחות כספיים לשנת 2020. יצוין כי בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

### התפתחות התיק:

להלן התפתחות היתרות בתיק הלוואות לדיור\* של הבנק וחלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	
			במיליוני ש"ח
10,387	10,276	<b>10,260</b>	היקף אשראי
4.5%	3.4%	<b>(1.2%)</b>	גידול למול סוף שנה קודמת
425,466	415,759	<b>470,599</b>	היקף אשראי כלל המערכת
2.4%	2.5%	<b>2.2%</b>	שיעור הבנק מכלל המערכת

\* היקף האשראי לדיור, כולל קבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

חלקו של הבנק מכלל המערכת הבנקאית במוצע בשלוש השנים האחרונות עומד על כ- 2.4%.

### פריסה גיאוגרפית:

כ- 70% מהמשכנתאות ניתנו באזור ת"א, ירושלים והמרכז (בהם מרוכזים רוב סניפי הבנק). התפלגות גיאוגרפית זו מצביעה על סיכון נמוך יחסית, לאור רמת התעסוקה באזורים אלו, נתוני הביקוש וההיצע של הדירות ולאור העובדה שמדובר באוכלוסייה מבוססת.

הלוואות בשיעור מימון העולה על 60% (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):  
להלן ביצועי הלוואות לדיור בשיעור מימון העולה על 60%:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	
			במיליוני ש"ח
1,709	1,263	<b>945</b>	סך הכל ביצועים של הלוואות לדיור לתקופה
504	363	<b>232</b>	ביצועים לתקופה בשיעור מימון גבוה מ- 60%
29%	29%	<b>25%</b>	שעור ביצועים לדיור מעל 60% מתוך סך הכל ביצועים לדיור

מניתוח ביצועי המשכנתאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, עולה כי לא הועמדו בבנק משכנתאות בשיעור מימון העולה על 75% וזאת בהתאם להוראה בדבר מגבלות למתן הלוואות לדיור (הוראה 329 להוראות ניהול בנקאי תקין). פילוח המשכנתאות אשר הועמדו במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 בשיעור מימון הנמוך מ- 60% מצביע על כך שכ- 58% מהן ניתנו בשיעור של עד 45% מימון והיתר בשיעורי מימון של 45%-60%.

### פירוט שיעור החזר ממוצע מהכנסה פנויה (החישוב הינו בהתאם להוראת דיווח לפיקוח 876):

מניתוח ביצועי המשכנתאות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, לפי פילוח שיעור החזר מהכנסה פנויה (בהתאם לאמור בהוראת הדיווח לפיקוח 876) עולה כי, רובן ניתנו בשיעורים שבין 20%-30%. לא ניתנו הלוואות לדיור בשיעור החזר הגבוה מ- 40%. בהתאם להנחיות בנק ישראל, החל מתאריך ה-1 באוגוסט 2013, לא מאושרות בבנק הלוואות חדשות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 50% והלוואות הניתנות בשיעור החזר מהכנסה פנויה העולה על 40% משוקללות ב- 100% נכסי סיכון.

### הלוואות לתקופות ארוכות:

כלל, תקופות הלוואות בכל המגזרים ניתנו לתקופות של עד 30 שנה.

להלן נתונים על התפתחות תיק ההלוואות\* לדיור לפי מגזרי הצמדה:

סך הכל	בביטחון דירת מגורים	למטרת מגורים										30.09.21	31.12.20	
		סך הכל	מגזר צמוד מט"ח		מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		ריבית משתנה		ריבית קבועה			
			יתרה	ריבית משתנה		ריבית קבועה		ריבית משתנה		ריבית קבועה				
				ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח	ש"ח			ש"ח
10,214	548	9,666	0.5	51	14.3	1,379	8.6	836	42.9	4,148	33.6	3,252		
10,333	561	9,772	0.6	60	14.1	1,378	8.8	861	42.2	4,121	34.3	3,352		

\* יתרת ההלוואות מוצגת נטו, לאחר הפרשה להפסדי אשראי.

**הפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור:**

החלטה על הפרשה להפסדי אשראי מבוצעת על בסיס סקירה של תיק האשראי לדיור, על פי נוהל מובנה, הקובע בין היתר את הסמכויות לבחינה ולהחלטה על הפרשה כאמור. ההפרשה להפסדי אשראי בהלוואות לדיור נערכת לפי עומק הפיגור, למעט הלוואות שחלות לגביהן נסיבות מיוחדות, כפי שהוגדרו בהוראות ניהול בנקאי תקין, שלגביהן נערכת הפרשה על בסיס בחינה פרטנית או קבוצתית בהתאם להוראת חובות פגומים.

להלן התפתחות נתוני יתרות הפיגור וההפרשות להפסדי אשראי בהלוואות לדיור על פני התקופות:

ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	
22	22	21	יתרת פיגור ברוטו (כולל ריבית פיגור)
0.21%	0.22%	0.20%	שיעור מהתיק
8	8	6	יתרת הפרשה לפי עומק פיגור
46	54	40	יתרת הפרשה קבוצתית <sup>1</sup>
54	62	46	סך הכל יתרת הפרשה להפסדי אשראי
0.52%	0.61%	0.5%	שיעור מהתיק

1. לרבות קבוצות רכישה.

## מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)

### כללי:

במסגרת ניהול סיכונים אשראי לאנשים פרטיים נוקט הבנק אמצעים שונים להפחתת הסיכונים הנובעים ממתן אשראי זה. מדיניות האשראי הצרכני מפרטת את המדיניות בתחום האשראי בהתאמה לכללי הממשל התאגידי, כפי שנקבעה על ידי הדירקטוריון ואת הקווים המנחים של הדירקטוריון לדרגי הניהול השונים בהתאם לתחומי האחריות שלהם, תחום סמכותם ואופן הבקרה והדיווח שלהם לרבות על מקרים חריגים. המדיניות מגדירה לאנשי האשראי בסניפים ובמטה את העקרונות באשר לאישור האשראי ולדרך ניהול האשראי, שמעמיד הבנק לליווי. המדיניות והקווים המנחים מבוססים, בין היתר, על תיאבון הסיכון של הבנק ומגדירים את התנאים הנדרשים, על מנת לפעול בהתאם לתיאבון ובתחום סיבולת הסיכון. לתיאור מפורט ראה דוחות כספיים לשנת 2020.

בנוסף בעקבות משבר הקורונה, על מנת לתת מענה ללקוחות שמשבר הקורונה פגע באופן זמני בכושר החזר שלהם, הבנק אפשר הקפאה של תשלומי הלוואה למספר חודשים, וזאת בתהליך פשוט ומהיר ללא צורך להגיע לסניף.

נוכח התמשכות המשבר, הבנק מבצע מעקב שוטף אחר היקף האשראי שלגביו בוצעה הקפאה של תשלומי ההלוואה ויצוין כי מתחילת שנת 2021 מרבית הלקוחות חזרו לשלם באופן סדיר את תשלומי ההלוואה.

להלן יתרות אשראי מאזני לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר):

	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021	
שנוי באחוזים		במיליוני ש"ח	הלוואות
(13)	4,170	3,629	כרטיסי אשראי ועו"ש
(12)	611	538	<b>סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר)</b>
(13)	4,781	4,167	מזה:
			לא בעייתיים
(13)	4,744	4,129	בעייתיים לא פגומים
26	19	24	פגומים
(22)	18	14	<b>סך הכל אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר)</b>
(13)	4,781	4,167	
(49)	72	37	אשראי בסכום העולה מעל 0.5 מיליון ש"ח ללווה

להלן נתוני המחיקות החשבונאיות ושיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
		במיליוני ש"ח
21	2	מחיקות חשבונאיות נטו <sup>1</sup>
36	(26)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>2</sup>
0.75%	(0.83%)	שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור לאנשים פרטיים

- מזה: 4 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 18 מיליון ש"ח).
- מזה: 13 מיליון ש"ח בגין הלוואות שלא קיים בגינם חשבון עו"ש (לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 - 32 מיליון ש"ח).

להלן ניתוח האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור) לפי תקופות נותרות ממוצעות לפרעון<sup>1</sup>:

<b>ליום 30 בספטמבר 2021</b>							<b>תקופה נותרת ממוצעת לפרעון</b>
<b>אשראי לציבור לאנשים פרטיים</b>							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,127	995	34	60	36	146	719	עד שנתיים
67	1,561	81	283	213	560	424	משנתיים עד 4 שנים
28	1,094	126	200	239	460	69	מ 4 שנים עד 6 שנים
7	467	73	55	186	149	4	מ 6 שנים עד 8 שנים
2	47	22	4	11	10	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
1	3	3	-	-	-	-	מעל 10 שנים
<b>1,232</b>	<b>4,167</b>	<b>339</b>	<b>602</b>	<b>685</b>	<b>1,325</b>	<b>1,216</b>	<b>סך הכל</b>

<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>							<b>תקופה נותרת ממוצעת לפרעון</b>
<b>אשראי לציבור לאנשים פרטיים</b>							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	50 עד אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
1,235	1,106	51	21	50	177	807	עד שנתיים
86	1,621	75	115	281	599	551	משנתיים עד 4 שנים
35	1,291	121	153	372	523	122	מ 4 שנים עד 6 שנים
10	705	66	115	341	176	7	מ 6 שנים עד 8 שנים
5	55	13	10	22	10	-	מ 8 שנים עד 10 שנים
-	3	2	-	1	-	-	מעל 10 שנים
<b>1,371</b>	<b>4,781</b>	<b>328</b>	<b>414</b>	<b>1,067</b>	<b>1,485</b>	<b>1,487</b>	<b>סך הכל</b>

1. הנתונים כוללים יתרות ומסגרות אשראי בכרטיסי אשראי.

להלן פילוח לפי גודל חבות לווה לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)<sup>1</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		מדרג אשראי
חוץ מאזני	אשראי מאזני	חוץ מאזני	אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,217	227	1,107	182	עד 10 אלפי ש"ח
92	287	79	233	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
31	626	24	525	מ 20 עד 40 אלפי ש"ח
11	1,278	10	1,053	מ 40 עד 80 אלפי ש"ח
20	1,618	12	1,434	מ 80 עד 150 אלפי ש"ח
-	650	-	660	מ 150 עד 300 אלפי ש"ח
-	95	-	80	מעל 300 אלפי ש"ח
<b>1,371</b>	<b>4,781</b>	<b>1,232</b>	<b>4,167</b>	<b>סך הכל</b>

1. גודל חבות לווה נקבע לפי יתרת האשראי המאזני.

להלן מידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים:

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		הלוואות מסוג בלון <sup>1</sup> . **
		במיליוני ש"ח		
67		48		הלוואות בפרעון חודשי
4,103		3,581		<b>סך הכל הלוואות</b>
<b>4,170</b>		<b>3,629</b>		** הלוואות בלון על-פי תקופה:
	30	23		עד שנתיים
	23	11		משנתיים עד 4 שנים
	14	14		מ 4 שנים עד 6 שנים

1. הלוואות שבמהלך תקופת הבלון משולמים רק תשלומי ריבית.

להלן פילוח בטחונות לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור):

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021		ביטחונות
יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	יתרת אשראי חוץ-מאזני	יתרת אשראי מאזני	
				במיליוני ש"ח
1,296	1,411	1,171	1,131	סך אשראי שאינו מגובה בביטחונות
75	3,370	61	3,036	סך אשראי המגובה בביטחונות <sup>1</sup>
<b>1,371</b>	<b>4,781</b>	<b>1,232</b>	<b>4,167</b>	<b>סך הכל</b>
50	77	42	56	<sup>1</sup> מזה: פקדונות וניירות ערך
6	19	1	10	נדל"ן
19	3,274	18	2,970	אחר (בעיקר רכב)

להלן פילוח תיק הנכסים הפיננסיים לפי גובה הכנסה ויתרות האשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיר):

ליום 30 בספטמבר 2021						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	
במיליוני ש"ח						
3,158	1	1	-	-	3,156	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק**
43	3	2	4	7	27	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
94	4	5	16	18	51	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
126	5	8	21	28	64	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
127	8	9	24	27	59	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
619	82	80	140	118	199	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
<b>4,167</b>	<b>103</b>	<b>105</b>	<b>205</b>	<b>198</b>	<b>3,556</b>	<b>סך הכל</b>

ליום 31 בדצמבר 2020						גובה הכנסה*/ נכסים פיננסיים
אשראי לציבור לאנשים פרטיים						
סך הכל	מעל 500 אלפי ש"ח	200 עד 500 אלפי ש"ח	50 עד 200 אלפי ש"ח	10 עד 50 אלפי ש"ח	עד 10 אלפי ש"ח	
במיליוני ש"ח						
3,599	3	1	2	1	3,592	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק**
57	4	2	4	8	39	נמוכה מ 5 אלפי ש"ח
150	7	6	17	27	93	מ 5 עד 10 אלפי ש"ח
161	6	10	27	39	79	מ 10 עד 15 אלפי ש"ח
159	7	10	29	39	74	מ 15 עד 20 אלפי ש"ח
655	92	88	171	150	154	מ 20 אלפי ש"ח ומעלה
<b>4,781</b>	<b>119</b>	<b>117</b>	<b>250</b>	<b>264</b>	<b>4,031</b>	<b>סך הכל</b>

\* הכנסת הלקוח שנרשמה בחשבון העו"ש.

\*\* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת התיק הנרכש מחברת מימון ישיר ובחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון – מדובר בעסקת אשראי בלבד המשלמת בהרשאה לחיוב חשבון מקור בבנק אחר ללא פעילות בחשבון העו"ש, ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש. לפרוט ראה פרק "מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיר)" בדוחות הכספיים לשנת 2020.



להלן פילוח לפי הכנסה קבועה לחשבון אנשים פרטיים (ללא הלוואת לדיור):

ליום 30 בספטמבר 2021							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
15	3,158	237	539	565	1,084	733	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
199	137	12	5	10	33	77	עד 10 אלפי ש"ח
297	253	14	10	29	68	132	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
721	619	76	48	81	140	274	מעל 20 אלפי ש"ח
<b>1,232</b>	<b>4,167</b>	<b>339</b>	<b>602</b>	<b>685</b>	<b>1,325</b>	<b>1,216</b>	<b>סך הכל</b>

ליום 31 בדצמבר 2020							הכנסה קבועה לחשבון
אשראי לציבור לאנשים פרטיים							
אשראי חוץ מאזני	סך הכל אשראי מאזני	מעל 200 אלפי ש"ח	150 עד 200 אלפי ש"ח	100 עד 150 אלפי ש"ח	50 עד 100 אלפי ש"ח	עד 50 אלפי ש"ח	
							במיליוני ש"ח
19	3,599	209	344	911	1,189	946	חשבונות ללא הכנסה קבועה בחשבון הבנק*
230	207	18	6	17	48	118	עד 10 אלפי ש"ח
338	320	11	13	39	93	164	מ 10 עד 20 אלפי ש"ח
784	655	90	51	100	155	259	מעל 20 אלפי ש"ח
<b>1,371</b>	<b>4,781</b>	<b>328</b>	<b>414</b>	<b>1,067</b>	<b>1,485</b>	<b>1,487</b>	<b>סך הכל</b>

\* בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת התיק הנרכש מחברת מימון ישיר ובחברת הבת המאוחדת אגוד לסינג בע"מ. בשל אופי ניהול החשבון – מדובר בעסקת אשראי בלבד המשלמת בהרשאה לחיוב חשבון מקור בבנק אחר ללא פעילות בחשבון העו"ש, ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש. לפרוט ראה פרק "מדיניות אשראי ללקוחות פרטיים (ללא הלוואות לדיור)" בדוחות הכספיים לשנת 2020.

## אשראי לבינוי ונדל"ן

הבנק מתמקד בליווי פרויקטים למגורים באזורי ביקוש ובעיקר בתחומים הבאים:  
 - מיקוד בפרוייקטים בעלי שיעורי רווח נאותים וסיכון נמוך.  
 - מיקוד באזורי ביקוש ובעיקר מימון בניית דירות סטנדרטיות.

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל לבינוי ונדל"ן, ליום 30 בספטמבר 2021 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג הלווה</u>	
3,845	ייזום בניה
3	קבוצות רכישה
175	עבודות הנדסה אזרחית (תשתיות)
1,733	נדל"ן מניב
<b>5,756</b>	<b>סך הכל ענף בינוי ונדל"ן****</b>
60	תעשייה וחרושת במוצרי בניה
41	מסחר במוצרי בניה
<b>5,857</b>	<b>סך הכל</b>

להלן התפלגות סיכון האשראי הכולל בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 בספטמבר 2021 (במיליוני ש"ח):

<u>סוג האשראי</u>	
1,647	אשראי מאזני לענף הבניה
848	מזה: אשראי מאזני לליווי פרויקטים
3	מזה: אשראי מאזני לקבוצות רכישה (מעל 10 יח"ד)
962	נדל"ן
509	אג"ח קונצרני**
912	ערבויות/ ערבויות מכר*
1,720	התחייבויות למתן אשראי- מסגרות
6	אחר
<b>5,756</b>	<b>סיכון אשראי כולל****</b>
<b>13.53%</b>	<b>סך הכל חבות ענף הבינוי והנדל"ן*** מסך הכל חבויות הציבור</b>

\* ערבויות מכר משוקללות לפי 10%/30% וערבויות אחרות לפי 100%.

\*\* אג"ח קונצרני המוחזק על ידי הנוסטרו.

\*\*\* על פי מדידת ריכוזיות ענפית כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין 315.

\*\*\*\* כולל 246 מיליון ש"ח אג"חים בגין פעילות חו"ל.

ליום 30 בספטמבר 2021 הבנק מממן 76 פרויקטים בשלבים שונים, עם היקף של כ- 4,428 יחידות דיור. מתוכם כ- 71.0% באזורי הביקוש. להלן התפלגות הפרוייקטים על פי מיקום גיאוגרפי, ליום 30 בספטמבר 2021:

<u>מסגרות מאושרות ניצול בפועל *</u>		<u>מסגרות מאושרות ניצול בפועל *</u>		<u>מספר פרויקטים</u>	<u>איזור</u>
באחוזים	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	באחוזים		
14	16	401	763	10	ירושלים וסביבותיה
7	10	200	485	5	תל אביב
55	48	1,593	2,264	37	מרכז
5	5	150	241	8	צפון
19	21	538	963	16	דרום
<b>100</b>	<b>100</b>	<b>2,882</b>	<b>4,716</b>	<b>76</b>	<b>סך הכל</b>

\* כולל אשראי מאזני וחוזי מאזני ללא התחייבויות למתן אשראי.

## אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה ליום 30 בספטמבר 2021

אשראי לציבור	יתרת חוב רשומה
	במיליוני ש"ח
עסקים גדולים	7
עסקים בינוניים	24
עסקים זעירים וקטנים	115
<b>סך הכול</b>	<b>146</b>

### אשראי בערבות מדינה שניתן לעסקים להתמודדות עם משבר נגיף הקורונה

הבנק הצטרף לקרן להעמדת הלוואות בערבות מדינה לעסקים קטנים ובינוניים ואפשר ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן ולקבל הלוואות בתנאי הקרן (במסלול על בסיס פריים ולתקופה של עד 5 שנים). זאת, בהתאם לתהליך החיתום שהוגדר. בנוסף למסלול הרגיל, אפשר הבנק ללקוחותיו וללקוחות כל הבנקים להגיש בקשה לקרן במסלול מוגבר המיועד לענפים שנפגעו באופן משמעותי ממשבר הקורונה והבנק אפשר קבלת הלוואות גם במסלול זה. בהיבט הסיכון, שיקול הדעת האשראי ותהליכי החיתום שהבנק ביצע זהים לאלו הנלקחים בחשבון במסגרת העמדות אשראי באופן עצמאי ומשום כך לא נראה סיכון עודף בתיק זה.

הבנק בחן כל בקשה על פי יכולת החזר של הלקוח ועל פי סבירות להתאוששות העסק בתום המשבר. כמו כן, ההישענות על מרכיבי הערבות האישית של הלקוח נבחנת על פי מצבו הפיננסי.

תהליכי חיתום אלו הביאו לכך שחלק גדול מהבקשות אושרו בסכומים נמוכים מסכום הבקשה המקורי. קיים פיזור גבוה מאוד בסכומים ללווים מענפים שונים.

על רקע המיזוג הצפוי עם בנק מזרחי טפחות, הבנק חדל להעמיד הלוואות חדשות במסגרת הקרן בתיאום עם בנק מזרחי טפחות ומשרד האוצר. הבנק עוקב אחר החזרה לתשלומים סדירים ופרעונות שוטפים של הלוואות אלו.

## מימון ממונף

הבנק מעמיד מעת לעת אשראי ללקוחותיו ברמת מינוף שעולה באופן משמעותי על המקובל בענף עליו נמנה הלקוח וכן למטרת מימון הוני שבעיקרו למימון רכישת אמצעי שליטה בתאגידים, המתאפיין לעיתים בסכומים או שיעורי מימון גבוהים, כאשר יכולת פירעון האשראי מבוססת בעיקרה על התאגיד הנרכש. כל בקשה לאשראי מסוג זה נבחנת לגופה, תוך התחשבות בטיב הלקוח, יכולת החזר והביטחונות המוצעים. היקף חשיפת האשראי כפוף למגבלות רגולטוריות ולמדיניות הבנק (שהינה שמרנית יותר מאשר המגבלות הרגולטוריות).

להלן התפלגות החשיפה לעסקאות מימון ממונף לפי ענפי משק ולפי אזור גיאוגרפי:

ליום 30 בספטמבר 2021			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2020			
מאזני <sup>1</sup>	חוץ מאזני סך הכל <sup>2</sup>		מאזני <sup>1</sup>	חוץ מאזני סך הכל <sup>2</sup>		מאזני <sup>1</sup>	חוץ מאזני סך הכל <sup>2</sup>		
במיליוני ש"ח									
-	-	-	64	1	65	7	55	62	ישראל:
51	1	52	52	1	53	123	1	124	מסחר
71	-	71	91	-	91	91	-	91	תעשייה
58	-	58	89	-	89	*65	-	65	כרייה וחציבה
180	1	181	296	2	298	286	56	342	תחבורה ואחסנה
<b>סך הכל מימון ממונף</b>									

\* סווג מחדש

1. יתרה מאזנית נטו בניכוי הפרשה פרטנית להפסדי אשראי וביטחונות המותרים לניכוי לפי סעיף 5 בהוראת ניהול בנקאי תקין 313.
2. יתרת חבות נטו העולה על הסף שנקבע לגבי מימון הוני (35 מיליון ש"ח) בהוראת ניהול בנקאי תקין 323. הבנק אימץ סף זה גם לגבי מימון ממונף אחר. יצוין כי הקיטון בהיקף האשראי נובע בעיקר מהעברת פעילות של לקוחות לבנק מזרחי טפחות, כחלק מהליך המיזוג. הערה: לא כולל חובות שלמועד החיתום לא עמדו בקריטריונים לסיווג כמימון ממונף ובתקופות עוקבות הפכו להיות חובות פגומים.

## סיכוני שוק

סיכון שוק הוא הסיכון להפסד הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשירים פיננסיים עקב שינוי בתנאי השוק (רמת מחירים, שיעורי ריבית, שער חליפין, אינפלציה, מחירי מניות וסחורות). הדירקטוריון מתווה מסגרת לניהול סיכון השוק, וסוקר בתדירות שנתית לפחות את מסמך מדיניות השוק של הבנק.

המבנה הארגוני לניהול סיכוני השוק מבוסס על כללי הממשל התאגידי וכולל את שלושת קווי ההגנה, בהתאם להגדרות המפורטות בהוראת ניהול בנקאי תקין 310.

**מדידת סיכוני השוק** מבוצעת ביחס למכלול גורמי סיכוני השוק שזוהו במוצרים ופעילויות הבנק, המאזניות והחוץ מאזניות באמצעות מודל הערך שבסיכון (VAR) אשר מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה). ככלל, החישוב מבוצע יומית בשתי שיטות, הגישה ההיסטורית והגישה ההיברידית (גישה המשלבת גישה היסטורית ומקדמי דעיכה), ברמת ביטחון של 99%.

בנוסף למודל VAR הבנק מפעיל תרחישי קיצון (Stress) הוליסטיים ולסיכון ריבית בפרט. מטרת תרחישי הקיצון הינה הערכת השפעתם הפוטנציאלית של אירוע חריג או שורת אירועים חריגים על התממשותם של סיכונים והשפעתם על יציבות הבנק.

**תהליכי הניטור והבקרה** מבוצעים בקווי הגנה ראשון תוך ניטור החשיפות בפועל אל מול המגבלות בחתך קווי עסקים וחתך סיכונים, והצפת התראות על חריגות ועל קרבה למגבלות, מעקב אחר גורמי הסיכון בשווקים הפיננסיים, למידע נוסף על ניהול סיכון השוק ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

להלן ריכוז מגבלות סיכון השוק הכוללות והחשיפה בפועל במיליוני ש"ח במונחי VAR (מדידת VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר) <sup>1</sup>:

מגבלה			בפועל <sup>5</sup>			סוג מגבלה	מגזר
ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30	ליום 30		
בספטמבר 2020	בספטמבר 2021	בספטמבר 2020	בספטמבר 2021	בספטמבר 2020	בספטמבר 2021		
208.6	175.4	74.1	230	140	140	חשיפת שוק כוללת <sup>2</sup>	סה"כ
21.1	14.1	8.5	40	40	40	חשיפת שוק כוללת בתיק למסחר <sup>2</sup>	סה"כ
85.0	93.7	27.5	150	80	80	חשיפת ריבית כוללת <sup>2</sup>	ריבית
10.8%	10.5%	7.0%	14.0%	14.0%	14.0%	DV כולל <sup>3,4</sup>	ריבית
43.4	29.4	20.7	60	60	60	VAR <sup>2</sup>	בסיס
39.2	32.1	25.5	40	40	40	VAR <sup>2</sup>	מניות
39.3	9.8	-	40	-	-	VOL\SPOT <sup>6</sup>	אופציות תרחישיים

1. בחישוב הסך הכל מובאות בחשבון הקטנות סיכוני הריבית בגין מתאמים (קורולציות) בחשיפות הריבית ובסיס המט"ח בין מטבעות שונים ועל פני התקופות בתיק הבנקאי ובתיק למסחר בנפרד.
2. מדידת ה-VAR ל-10 ימים, למעט בתיק הבנקאי לחודש קלנדר.
3. מחושב כשיעור מההון העצמי.
4. יצוין כי החשיפה הינה עבור יום ספציפי, והיא משתנה תדיר בהתאם להזדמנויות בשוק וגורמים נוספים על פי שיקול דעת הבנק.
5. הירידה הכללית באומדני ה-VAR השונים נובעת מיציאה של תצפיות מחמירות מהטווח ההיסטורי. תצפיות אלו נכנסו עקב משבר הקרונה, והיו עדיין בטווח ההיסטורי ב-31.12.2020.
6. עקב סגירת פעילות האופציות המנוהלות בחדר עסקאות (למעט עסקאות BTB ללא חשיפה) כחלק מתהליך המיזוג של הבנק, החשיפה ירדה לסכום אפס והפסיקה להימדד.

## סיכון ריבית

סיכון ריבית הינו סיכון הנובע מהשפעה אפשרית של שינויים בעקומי ריבית ובמתאם בין הריביות על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל חשיפות הריבית.

### הלן מידע כמותי על סיכון הריבית - ניתוח רגישות

1. שווי הוגן נטו<sup>1</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021			
ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח									
2,619	149	2,470	1,977	(38)	2,015	<b>2,051</b>	<b>195</b>	<b>1,856</b>	שווי הוגן נטו <sup>1</sup>
1,733	75	1,658	1,031	13	1,018	<b>1,965</b>	<b>187</b>	<b>1,778</b>	מזה: תיק בנקאי

1. שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים ופריסה של פקדונות לפי דרישה. פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים ראה באור 15.א. לתמצית הדוחות הכספיים. לפירוט בדבר השקעה בסך 500 מיליון ש"ח כנגד הקצאת מניות ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק".

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו<sup>1</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021			
ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	ש"ח	מט"ח	סך הכל	
במיליוני ש"ח									
2,476	122	2,354	1,870	(41)	1,911	<b>1,966</b>	<b>194</b>	<b>1,772</b>	<b>שינויים מקבילים</b>
1,592	51	1,541	923	*9	*914	<b>1,894</b>	<b>186</b>	<b>1,708</b>	עלייה במקביל של 1%
2,739	170	2,569	2,049	(42)	2,091	<b>2,125</b>	<b>221</b>	<b>1,904</b>	מזה: תיק בנקאי
1,869	98	1,771	1,116	*14	*1,102	<b>2,038</b>	<b>216</b>	<b>1,822</b>	ירידה במקביל של 1%
במיליוני ש"ח									
2,594	151	2,443	1,957	(23)	1,980	<b>1,964</b>	<b>192</b>	<b>1,772</b>	<b>שינויים לא מקבילים</b>
2,538	149	2,389	1,887	(48)	*1,935	<b>2,019</b>	<b>206</b>	<b>1,813</b>	התללה <sup>2</sup>
2,299	132	2,167	1,639	(54)	1,693	<b>1,771</b>	<b>198</b>	<b>1,573</b>	השטחה <sup>3</sup>
2,947	165	2,782	2,322	(22)	2,344	<b>2,338</b>	<b>193</b>	<b>2,145</b>	עליית ריבית בטווח הקצר
									ירידת ריבית בטווח הקצר

\* סוג מחדש  
1 שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.  
2 התללה - ירידה בריבית בטווח הקצר ועליה בריבית בטווח הארוך.  
3 השטחה - עליה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.  
הערה: בטבלה זו מוצג השווי ההוגן נטו של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הריבית בכל מגזרי ההצמדה.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2020			ליום 30 בספטמבר 2021			
הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית	הכנסות מימון שאינן מריבית	סך הכל	
במיליוני ש"ח									
173	41	132	158	41	117	<b>133</b>	<b>(25)</b>	<b>158</b>	<b>שינויים מקבילים</b>
169	37	132	156	39	117	<b>146</b>	<b>(12)</b>	<b>158</b>	עלייה במקביל של 1%
(120)	(53)	(67)	(113)	(58)	(55)	<b>(69)</b>	<b>28</b>	<b>(97)</b>	מזה: תיק בנקאי
(117)	(50)	(67)	(111)	(56)	(55)	<b>(85)</b>	<b>12</b>	<b>(97)</b>	ירידה במקביל של 1%
									מזה: תיק בנקאי

## סיכון בסיס

להלן הרגישות לשינויים בשערי החליפין של מטבעות החוץ והמדד. המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על הון הבנק וכוללת הן את הפעילות המאזנית והן את החוץ מאזנית (סוגריים מייצגים קיטון):

מט"ח אחר	פר"ש	יין	ליש"ט	אירו	דולר	
					במיליוני ש"ח	<b>ליום 30 בספטמבר 2021</b>
(0.5)	(0.05)	(0.2)	0.01	0.7	16.8	עליה של 10%
0.5	0.05	0.2	(0.01)	(0.7)	(16.8)	ירידה של 10%
					<b>מדד</b>	
					במיליוני ש"ח	<b>ליום 30 בספטמבר 2021</b>
					26.0	עליה של 3%
					(26.0)	ירידה של 3%
מט"ח אחר	פר"ש	יין	ליש"ט	אירו	דולר	
					במיליוני ש"ח	<b>ליום 30 בספטמבר 2020</b>
0.3	0.1	(0.2)	(0.2)	(2.5)	1.7	עליה של 10%
(0.3)	(0.1)	0.2	(0.2)	(7.2)	20.7	ירידה של 10%
					<b>מדד</b>	
					במיליוני ש"ח	<b>ליום 30 בספטמבר 2020</b>
					52.9	עליה של 3%
					(52.9)	ירידה של 3%
מט"ח אחר	פר"ש	יין	ליש"ט	אירו	דולר	
					במיליוני ש"ח	<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>
0.4	(0.2)	0.1	0.1	(17.4)	(0.5)	עליה של 10%
(0.4)	0.2	(0.1)	(0.1)	4.3	(20.5)	ירידה של 10%
					<b>מדד</b>	
					במיליוני ש"ח	<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>
					47.5	עליה של 3%
					(47.5)	ירידה של 3%

להלן תמצית מאזני ההצמדה:

<b>ליום 30 בספטמבר 2021</b>					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
42,442	748	3,100	5,269	33,325	נכסים
39,367	205	6,308	4,155	28,699	התחייבויות
<u>3,075</u>	<u>543</u>	<u>(3,208)</u>	<u>1,114</u>	<u>4,626</u>	
		3,373	(249)	(3,124)	עסקות עתידיות, נטו
		-	-	-	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 165</u>	<u>865</u>	<u>1,502</u>	<b>סך הכל</b>

\* מזה: דולר - 165 מיליון ש"ח, אירו - 7 מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - (7) מיליון ש"ח.

<b>ליום 30 בספטמבר 2020</b>					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
46,342	696	4,207	6,182	35,257	נכסים
43,858	182	7,874	4,519	31,283	התחייבויות
<u>2,484</u>	<u>514</u>	<u>(3,667)</u>	<u>1,663</u>	<u>3,974</u>	
		3,761	62	(3,823)	עסקות עתידיות, נטו
		(107)	-	107	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* (13)</u>	<u>1,725</u>	<u>258</u>	<b>סך הכל</b>

\* מזה: דולר - (3) מיליון ש"ח, אירו - (11) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 1 מיליון ש"ח.

<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>					
סך הכל	פריטים לא כספיים	מט"ח כולל צמוד מט"ח	צמוד מדד	לא צמוד במיליוני ש"ח	
47,663	758	3,820	6,005	37,080	נכסים
44,625	221	7,365	4,602	32,437	התחייבויות
<u>3,038</u>	<u>537</u>	<u>(3,545)</u>	<u>1,403</u>	<u>4,643</u>	
		3,422	165	(3,587)	עסקות עתידיות, נטו
		225	-	(225)	אופציות (שווי דלתא)
		<u>* 102</u>	<u>1,568</u>	<u>831</u>	<b>סך הכל</b>

\* מזה: דולר - 135 מיליון ש"ח, אירו - (37) מיליון ש"ח, מטבעות אחרים - 4 מיליון ש"ח.

פרטים נוספים בדבר חלוקת הנכסים וההתחייבויות לפי בסיסי הצמדה ראה באור 14 לתמצית הדוחות הכספיים.

## סיכון נזילות

סיכון נזילות הינו הסיכון לרווחי התאגיד הבנקאי וליציבותו הנובע מאי יכולתו לספק את צרכי נזילותו ולעמוד בפירעון התחייבויות במועד פירעון מבלי להיקלע להפסדים חריגים.

הוראת ניהול בנקאי תקין 221 בנושא "יחס כיסוי נזילות" (LCR) מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות בוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

ככלל, יחס כיסוי הנזילות על-פי הוראת ניהול בנקאי תקין 221 שונה מהמודלים הפנימיים החלים בבנק. בעקבות התפשטות נגיף הקורונה נצפה מימוש נירות ערך מאסיבי על ידי הציבור ברבעון הראשון של 2020, אשר השפיע חיובית על יחס הנזילות והעלה את כרית הנזילות. עקב חוסר הוודאות וסביבת הריבית הנמוכה נצפו עודפי נזילות אצל הלקוחות הסיטונאיים והפיננסיים לאורך כל שנת 2020. עודפי הנזילות נותרו גבוהים גם לאורך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021. ברבעון השלישי 2021, נצפתה ירידה מסוימת בעודפי הנזילות, אך זו נבעה בין היתר גם מהאצת תהליך הסבת הלקוחות למזרחי טפחות.

ב-30 בספטמבר 2021 עמד יחס ה-LCR על 177%, לעומת 197% ב-30 ביוני 2021 ו-177% ב-31 בדצמבר 2020. בחישוב היחס נכללו 500 מיליון ש"ח שהתקבלו מבנק מזרחי טפחות ב-30 בדצמבר 2020 תמורת הנפקת הון רובד 1 שביצע בנק אגוד לבנק מזרחי טפחות, לצורך שימוש עתידי. בניכוי הסכום הנ"ל היחס ב-30 בספטמבר 2021 עמד על 171%.

נוכח עודף הנזילות, עלתה כרית הנזילות בשנת 2020 ולאורך הרבעון הראשון של 2021 עד ל-18.7 מיליארד ש"ח והתייבשה ברבעון השני סביב 19 מיליארד ש"ח. ב-13 ביוני 2021 ירדה כרית הנזילות בכ-0.9 מיליארד ש"ח עקב מיזוג אגוד הנפקות בבנק מזרחי טפחות – המיזוג כלל יציאת כספים בסך 3.8 מיליארד ש"ח והעברת ההתחייבויות לציבור של אגוד הנפקות לבנק מזרחי טפחות ומנגד כניסת כספים בסך 2.9 מיליארד ש"ח בהתאם לצרכים של בנק אגוד כדלקמן: 0.4 מיליארד ש"ח הנפקת אג"ח לבנק מזרחי טפחות ו-2.5 מיליארד ש"ח הפקדה ארוכה של מזרחי טפחות באגוד. במהלך הרבעון השלישי 2021 הואץ תהליך הסבת לקוחות למזרחי טפחות, כך שבממוצע, עמדה הכרית במהלך הרבעון הנוכחי על 17 מיליארד ש"ח ובסוף הרבעון ירדה לכ-16 מיליארד ש"ח.

השינוי ביחס ה-LCR מה-30 ביוני 2021 נבע בעיקר מקיטון חד של כ-2.1 מיליארד ש"ח בתיק אג"ח ממשלת ישראל בשקלים, מגידול יתרות קצרות (מתחת ל-30 ימים) של לקוחות פיננסיים בסך 360 מיליון ש"ח ואשר קיזזו ירידה של כ-270 מיליון ש"ח ביתרות קצרות של לקוחות סיטונאיים וירידה נוספת בסך היתרות מלקוחות אחרים, וכן מהעברת פעילות לבנק מזרחי טפחות.

למעלה מ-99% מסך הכל כרית הנזילות לאורך זמן מורכב מנכסי רמה 1 – רזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות, אג"ח ממשלת ישראל ואג"ח ריבוניות עם משקל סיכון 0%.

השינויים העיקריים בהרכב כרית הנזילות מיום ה-30 ביוני 2021 ליום ה-30 בספטמבר 2021: הרזרבות בבנק ישראל בניכוי חובת הנזילות עלו בכ-0.4 מיליארד ש"ח מ-11.6 מיליארד ש"ח ל-12 מיליארד ש"ח. שווי אג"ח ממשלת ישראל בשקלים ירד ב-2.1 מיליארד ש"ח מ-4.5 מיליארד ש"ח ל-2.4 מיליארד ש"ח.

### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום

31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021
161%	148%	185%
100%	100%	100%

יחס כיסוי הנזילות \*  
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* מחושב על בסיס ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון האחרון המדווח.

הבנק מעריך את פרופיל סיכון הנזילות בראיה רחבה, הכוללת שימוש במגוון מדדי סיכון ופרמטרים נוספים להערכת היבטי סיכון הנזילות השונים, לרבות: נזילות יומית ותוך יומית, נזילות עד חודש (לפי מודל פנימי ו-LCR), נזילות לטווח ארוך (יחס מימון יציב), מגוון מדדים ביחס לתמהיל ומבנה המקורות (שיעור פיקדונות עד חודש, שיעור פיקדונות ליבה, מדדי ריכוזיות מפקידים וכו'), ניתוח פערי נזילות עבור טווחי זמן שונים ועוד. הבנק קבע מגבלות לפרמטרים אלה ומנטר את רובם בתדירות יומית.

נכון למועד הדוח היקף פיקדונותיהם של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות הסתכם בסך 1,472 מיליון ש"ח המהווים כ-4% מסך פיקדונות הציבור.

לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכונים הנזילות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020. למידע נוסף על ניהול הנזילות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.



## סיכון תפעולי

סיכון תפעולי מוגדר כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכון ציות, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

לאור תהליך מיזוג הבנק למזרחי טפחות עובו תהליכי הבקרה באגפי הבנק בשלושת קווי ההגנה, והוגדרו בקרות ייעודיות בהתאם לסטטוס הבנק שעיקרן התמודדות עם הסיכונים המתפתחים, לרבות יישום הסבת הלקוחות למזרחי טפחות ותהליכי המיזוג בכלל, וסיכונים מעילות בפרט. עיקרי התכנית מיושמים בשוטף.

תהליכי המיזוג והבקרות בגינם נדונים במסגרת מנהלות ייעודיות, אשר חלקן משותפות עם בנק מזרחי טפחות, וכן במסגרת דיוני ועדת היגוי ייעודית בראשות מנכ"לית אגוד. לצורך ניהול המשאב האנושי נדרש סנכרון של תאריכי פרישה וקליטה במזרחי טפחות לצד שמירה על יכולת המשכיות עסקית של בנק אגוד.

בהתאם לתכנית המיזוג שנקבעה מוסבים לקוחות בנק אגוד באופן מדורג לסניפי בנק מזרחי טפחות, על פי תכנית עבודה שהוגדרה. פעולות ההסבה של לקוחות קמעונאיים נעשות על ידי הבנקים לאחר קבלת הסכמת הלקוח, בתהליך תפעולי שמחייב מעורבות מינימלית מצד הלקוח, ופעילות ההסבה של לקוחות עסקיים שאינם נמנים על הלקוחות הקמעונאיים של הבנק מבוצעת בדרך של העברת החשבון העסקי למזרחי טפחות בתהליך המקובל להעברת חשבונות עסקיים בין בנקים. בהתאם לתכנית המיזוג, פועלים הבנקים לגיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי בתהליך הנזכר לעיל.

הסיכון התפעולי עולה עקב פעילויות הכרוכות בתהליכי המיזוג, ובין היתר, בשל הגידול בהיקף הלקוחות המוסבים בו זמנית ומורכבות החשבונות / המוצרים המנוהלים עבורם וטעוניהם הסבה, סגירתם ההדרגתית של סניפים של בנק אגוד.

מפת סיכונים מימוש המיזוג הגדירה צעדי הפחתה, הסיכונים נדונים בהנהלה ובדירקטוריון הבנק. הבנק מתמקד בהסבת פעילות הלקוחות לבנק מזרחי טפחות על פי תכנית עבודה ולוחות הזמנים המוגדרים. במסגרת זו, ממופים סיכונים ותכניות הפחתה לצמצום סיכונים וההמלצות להפחתתן נדונים במסגרת ישיבות הנהלה והדירקטוריון בתדירות תקופתית.

במסגרת ההסכם למכירת תיק היהלומים לחברת פנינסולה הוסכם כי בתקופת מעבר של שנה ממועד השלמת ההסכם הבנק יעשה שימוש עבור הרוכש במערכת המחשוב של הבנק המשמשת לפעילות היהלומים, וכן יעניק הבנק לרוכש זכות שימוש בשרת הנדרש להפעלת מערכת המחשוב של אגוד בתחום היהלומים, כך שהשירותים הבנקאיים הנדרשים לתפעול הפעילות ותהליכי העבודה התומכים בפעילות יבוצעו בתקופה זו באמצעות הבנק. כן, נקבעה בהסכם שורה של הסכמות לתקופת המעבר המתייחסות בין היתר, למתן גישה למידע לרוכש ותפעול בטוחות משותפות. הסדרים אלה טומנים בחובם סיכונים תפעוליים. עם סיומה של תקופת המעבר ב-30 בספטמבר 2021 פעל הבנק בשיתוף עם חברת פנינסולה להפסקת התמיכה התפעולית ולהתנתקות מוחלטות במערכות התשתית. הבנק הינו נאמן בטוחות עבור חברת פנינסולה ואישר לחברה ארכה בתהליך העברת רישום הביטחונות לאור התמשכות התהליך למול הרשם. לפרוט בדבר מכירת תיק היהלומים ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק" בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום ה-31 בדצמבר 2020.

לעניין משבר הקורונה, החל מחודש יולי 2021 חלה עלייה בתחלואה, הוגדרו צעדי מניעה על ידי הבנק, בהתאם להנחיות הרשויות. לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך דוח זה. למידע נוסף על ניהול הסיכון התפעולי ובכלל זה מערכת המידע והמחשוב של הבנק, הגנת סייבר ואבטחת מידע, ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון סייבר

סיכון סייבר מוגדר כסיכון להתממשות אירוע סייבר שהינו אירוע אשר במהלכו מתרחשת תקיפת מערכות מחשוב ו/או מערכות ותשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם גורמים חיצוניים או פנימיים לבנק.

ניהול סיכון הסייבר בבנק מיושם בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 361 – ניהול הגנת הסייבר וכן על פי הוראות רלוונטיות בנושאי ניהול טכנולוגיית המידע וניהול סיכון תפעולי. נושאים אלה מעוגנים במסמכי מדיניות יעודים ופרטניים. הבנק התווה מדיניות אסטרטגית הגנת סייבר המגדירה את הכיוונים האסטרטגיים הדרושים על מנת לחזק את כלל מערך ההגנה.

נגיף הקורונה, הוביל בין היתר גם להתגברות כלל עולמית של סיכון הסייבר. ואכן בעולם נצפית התגברות אירועי תקיפה והונאה המנצלים את משבר הקורונה, ובפרט בגין המגמות הבאות: העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר הרחיבה את מעטפת התקיפה הפוטנציאלית ועליה במגמת ניסיונות דיגו הלקוחות. הבנק בחן את התגברות סיכונים הסייבר, ונקט בשורה של צעדים לחיזוק ההגנה.

ניהול סיכונים סייבר בשרשרת האספקה: ניהול סיכון שרשרת האספקה מבוצע בבנק באופן שוטף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 363. בעקבות התפשטות נגיף הקורונה נעשתה פנייה לספקים המהותיים תוך פירוט ההתגברות של סיכונים הסייבר בעת הזו, במטרה לוודא את היערכותם ומוכנותם לצמצום הסיכון לפגיעה בשירותים המסופקים לבנק.

למידע נוסף על ניהול סיכון הסייבר ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון טכנולוגיות מידע

לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה פרק "תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים" ובאור 10.ב.4 לתמצית הדוחות הכספיים. במסגרת תהליך ההיערכות למיזוגו של הבנק לתוך מזרחי טפחות, מבוצעת היערכות טכנולוגית, בהתאם להנחיית בנק מזרחי טפחות ובשיתוף עם גורמי הטכנולוגיה והגורמים הרלוונטיים במזרחי טפחות, הכוללת, בין היתר, היערכות להסבת לקוחות שלא יוסבו עד למועד המיזוג הסטטוטורי במהלך ממוכן ומרוכז. לאור מורכבות ההיערכות הטכנולוגית כמפורט לעיל, רמת סיכון טכנולוגיות מידע עולה מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה". לטבלת הערכת גורמי הסיכון בבנק ראה בהמשך דוח זה. לפירוט נוסף על ניהול סיכון טכנולוגיות מידע ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון ציות

סיכון ציות מוגדר כסיכון שתאגיד יסבול מסנקציה חוקית או רגולטורית, הפסד פיננסי מהותי או פגיעה במוניטין כתוצאה מכישלון שלו לציית להוראות חוק, רגולציה, נהלים פנימיים וקודים אתיים. לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכון הציות בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020. למידע נוסף על ניהול סיכון הציות ראה דוח מפורט על הסיכונים לשנת 2020 ודוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון משפטי

סיכון משפטי הינו סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או לצעדי עונשין (Fines Penalties) כתוצאה מפעילות פיקוחית (Punitive Damages), כמו גם מהסדרים פרטניים. האגף לייעוץ משפטי וציות של הבנק אחראי לניהול הסיכון המשפטי בבנק והוא מעניק תמיכה ומענה לכלל ההיבטים המשפטיים של פעילות הבנק וקבוצתו, והיועצת המשפטית הראשית משמשת כמנהלת הסיכון המשפטי של הבנק. ניהול הסיכון המשפטי מתבצע בהתאם למסמך מדיניות שבו הוגדרו העקרונות לניהול הסיכון המשפטי, חלוקת התפקידים והסמכויות לטיפול במיפוי ומזעור הסיכונים המשפטיים בבנק, תהליכי הדיווח על סיכונים וחשיפות משפטיות והערכתם, לרבות באמצעות ועדה לניהול סיכונים משפטיים הפועלת באגף לייעוץ משפטי והמתכנסת על בסיס תקופתי. בעקבות משבר הקורונה שהחל במהלך חודש מרס 2020, ייתכן ותהיה השלכה בעתיד על ניהול הסיכונים המשפטיים של הבנק, וזאת בשל שינויים רבים והתאמות בתהליכים שבוצעו על ידי הבנק במהלך תקופה זו מול לקוחות הבנק בנושאים שונים, הכל כפי שהתחייב מתנאי הפעילות ומההוראות הרגולטוריות בתקופת המשבר. תהליך המיזוג, הכולל הסבת חשבונות לקוחות, העלה את רמת הסיכון המשפטי ברבעון הראשון של 2021. מסמך מדיניות ניהול הסיכון המשפטי מעודכן מעת לעת, בהתאם לצורך, ומובא לדיון ואישור בדירקטוריון הבנק אחת לשנה.

## סיכון מוניטין

מוניטין הוא אוסף של תפישות, דעות ואמונות של מחזיקי העניין לגבי התאגיד, בהתבסס על ניסיונם וציפיותיהם. סיכון מוניטין הוא הסיכון לרווחי התאגיד, ליציבותו או ליכולתו להשיג את יעדיו, כתוצאה מפגיעה במוניטין העשוי לנבוע מהתנהלות התאגיד, מצבו הפיננסי או פרסום שלילי (אמיתי או כוזב) ועלול לבוא לידי ביטוי בתפיסה שלילית מצד לקוחות, צדדים נגדיים, בעלי מניות, משקיעים, מחזיקי אגרות חוב, אנליסטים, גורמים רלוונטיים אחרים או רגולטורים, אשר עשויה להשפיע לרעה על אמון הציבור בבנק ועל יכולתו של הבנק לשמור על קשרים עסקיים קיימים או ליצור קשרים חדשים וליהנות מנגישות רציפה למקורות מימון (כגון באמצעות שווקים בין-בנקאיים או שוקי איגוח). לפירוט נוסף בעניין אופן ניהול סיכון המוניטין בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020. סיכון המוניטין מאופיין ברב ממדיות ומשקף את תפיסתם של משתתפים אחרים בשוק. יתרה מכך, הוא מתקיים בכל רחבי הארגון ובמהותו הוא פונקציה של הלימות תהליכי ניהול הסיכונים הפנימיים של הבנק, כמו גם של האופן והיעילות של תגובות ההנהלה להשפעות חיצוניות. בחודש ספטמבר 2020 הושלמה הצעת הרכש ובנק אגוד הפך להיות חברת בת בבעלות מלאה של בנק מזרחי טפחות. תהליך הסבת הלקוחות החל ובמסגרתו מבוצעות פניות ללקוחות לצורך קבלת הסכמתם והעברת ניהול חשבונם למזרחי טפחות. כמו כן, הבנק נערך לסגירת סניפים באופן הדרגתי בתום סבבי ההסבה. תהליך המיזוג צפוי להימשך תקופה ארוכה. הבנק עוקב אחר סיכונים נטישה של לקוחות ופועל לתהליכי הסבה תקינים ולשימור לקוחות. נכון לעכשיו, הבנק אינו מזהה התממשות סיכון מוניטין בעקבות תהליך הסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. לפירוט נוסף בהקשר זה, ראה פרק "סיכונים מובילים ומפתחים" בדוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון אסטרטגי

הסיכון האסטרטגי הינו סיכון נוכחי או עתידי לרווחי הבנק, להון, למוניטין או למעמד הבנק, אשר עלול לנבוע מהחלטות עסקיות שגויות, מיישום לא נאות של החלטות או מהעדר תגובה לשינויים ענפיים, כלכליים או טכנולוגיים. סיכון זה נוצר ממידת התאימות של המטרות האסטרטגיות שהציב הבנק, ליכולותיו ולסביבה הכלכלית בה הוא פועל, משימות תכניות העבודה והיעדים שהוגדרו לצורך השגתן, מהמשאבים שהוגדרו לצורך העמידה בתכניות ומאיכות היישום של מרכיבי התכניות. חברי הנהלת הבנק אחראים לניהול הסיכון, כל אחד בתחומו.

לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק. יצוין, כי סיכוני המיזוג משוקללים במסגרת הסיכונים האחרים. לפירוט נוסף, ראה פרק סיכונים מובילים ומתפתחים בדוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>.

## סיכון סביבתי

לפירוט בעניין אופן ניהול הסיכון הסביבתי בבנק ראה דוח שנתי של הבנק לשנת 2020.

## הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון

טבלת גורמי הסיכון להלן מבוססת על מתודולוגיה מעודכנת, המשלימה תהליך מקיף שערך הבנק לעדכון הגישה המשמשת להערכת הסיכון הכולל בקווי העסקים השונים. בהתאם למתודולוגיה, מידת ההשפעה של גורמי הסיכון השונים בטבלה להלן, מבטאת את המידה בה גורם הסיכון משקף איום על יציבות הבנק. ההשפעה המוצגת להלן גובשה תוך התאמה ככל הניתן לתהליך ה- ICAAP האחרון שבוצע ותוצאותיו, תוך בחינת היבטים איכותיים וכמותיים, כולל פרופיל הסיכון של הבנק ולתהליכי מדידת הסיכונים השוטפים, והיא מבוססת על אמידת חשיפת פעילותו של הבנק לסיכונים השונים והשפעתם על הלימות הון ויציבותו. יצוין כי לאור הליך המיזוג, הבנק אינו עורך תהליכי ICAAP שנתיים וזאת באישור הפיקוח על הבנקים. כמו כן, החל מרבעון רביעי 2020, לאור רכישת הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות, משולב הבנק בתהליך ה- ICAAP הקבוצתי אותו עורך מזרחי טפחות.

בהתאם, ככלל התפיסה מבוססת על אחד או שני פרמטרים מרכזיים:

- **השפעת הסיכון במצב עסקים הרגיל** - באמצעות שיעור הקצאת ההון.
  - **השפעת הסיכון תחת תנאי קיצון** - באמצעות ההשפעה על הלימות ההון רובד 1 בתרחיש קיצון.
- סיכונים קשים לכימות דוגמת סיכון מוניטין, סיכון אסטרטגי וכו"ב, מוערכים באופן סובייקטיבי, על ידי הגורמים הרלוונטיים בבנק, ובהתבסס על תוצרי ה- ICAAP.

### להלן מפורטת הערכת הבנק בדבר השפעת גורמי הסיכון בבנק ליום 30 בספטמבר 2021

<u>גורם הסיכון</u>	<u>השפעת הסיכון (גבוהה, בינונית, נמוכה)</u>
1. <b>השפעה כוללת של סיכונים האשראי*</b>	בינונית <sup>1</sup>
1.1 סיכון בגין איכות לווים ובטחונות	בינונית <sup>1</sup>
1.2 סיכון בגין ריכוזיות ענפית**	בינונית-נמוכה
1.3 סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים**	בינונית-נמוכה <sup>2</sup>
2. <b>השפעה כוללת של סיכונים שוק*</b>	בינונית-גבוהה
2.1 סיכון ריבית	בינונית-גבוהה
2.2 סיכון בסיס (אינפלציה ושערי חליפין)	בינונית
2.3 סיכון מחירי מניות	בינונית
3. <b>סיכון נזילות</b>	נמוכה
4. <b>סיכון תפעולי</b>	בינונית-גבוהה
5. <b>סיכון סייבר</b>	בינונית-גבוהה
6. <b>סיכון טכנולוגיות מידע</b>	בינונית-גבוהה <sup>3</sup>
7. <b>סיכון משפטי</b>	בינונית-נמוכה
8. <b>סיכון מוניטין</b>	בינונית-נמוכה
9. <b>סיכון סליקה</b>	נמוכה
10. <b>סיכון אסטרטגי</b>	לא רלוונטי <sup>4</sup>

\* השפעה כוללת של סיכונים האשראי וסיכונים השוק נקבעה על פי הערכת הסיכון הגבוהה ביותר מבין תתי הסיכונים.

\*\* החישוב הינו על בסיס אשראי ברוטו ללא ביטחונות המותרים לניכוי.

1. עם שיפור בסביבה הכלכלית וחזרת המשק לשגרה ואיתו חזרה לתשלומים סדירים בהלוואות בהן בוצעה הקפאת תשלומים במגזרי האשראי השונים, ועם העברת פעילות והסבת לקוחות לבנק מזרחי טפחות. רמת הסיכון, שעלתה בעת משבר הקורונה מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה", יורדת חזרה ל"בינונית".
2. בהמשך לתהליך ארוך שנים של הקטנת ריכוזיות בעיקר של קבוצות הלווים הגדולות ובייחוד עם העברת אשראי של קבוצות לווים גדולות לבנק מזרחי טפחות, רמת הסיכון יורדת מ"בינונית" ל"בינונית-נמוכה".
3. לאור סיכונים הגלומים בתהליך המיזוג הנובעים בין היתר מתהליך הסבת הלקוחות לבנק מזרחי טפחות רמת סיכון טכנולוגיות מידע עולה מ"בינונית" ל"בינונית-גבוהה".
4. לאור מיזוג הבנק עם מזרחי טפחות וכפועל יוצא הטמעת הפעילות הקיימת במסגרת הפעילות של בנק מזרחי טפחות, אין רלוונטיות לסיכון האסטרטגי של הבנק כישות עסקית עצמאית בטווח הארוך ועל כן הסיכון האסטרטגי ירד ממכלול הסיכונים שמאפיינים את פרופיל הסיכון של הבנק. יצוין, כי סיכונים המיזוג משוקללים במסגרת הסיכונים האחרים.

לפירוט נוסף ראה פרק "סיכונים מובלים ומתפתחים" בדוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

הערות:

- ראה גם פרק תיאור תמציתי של הסיכונים העיקריים. לפירוט אודות סיכונים מובילים ומתפתחים ראה דוח מפורט על הסיכונים לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>
- הערכת דרגות ההשפעה של הסיכונים מבוססת על מתודולוגיה פנימית של הבנק ואיננה ניתנת להשוואה בין הבנקים השונים.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

כללי החשבונאות המשמשים לעריכת הדוחות הכספיים מפורטים בבאור 1 בתמצית הדוחות הכספיים אלו ובדוחות הכספיים לשנת 2020. יישום כללים אלה על ידי הנהלת הבנק כרוך בהנחות ובאומדנים שונים המשפיעים על ערכם של הנכסים, ההתחייבויות והתוצאות העסקיות של הבנק. הנושאים בהם האומדנים וההנחות קריטיים לדעת הנהלה הינם: הפרשה להפסדי אשראי, הפרשה לירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני של אגרות חוב זמינות למכירה, שווי הוגן של מכשירים פיננסיים, זכויות עובדים, מכשירים פיננסיים נגזרים, תביעות תלויות, בניינים וציוד ומיסים נדחים. הנהלת הבנק סבורה כי האומדנים וההערכות שישומו בהכנת הדוחות הכספיים הינם נאותים ונעשו על פי מיטב ידיעתה ושיקול דעתה המקצועי. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 לא חלו שינויים מהותיים במדיניות החשבונאית של הבנק בנושאים קריטיים לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020, למעט המתואר להלן:

- נוכח התפשטות וירוס הקורונה למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, והשפעות על מרבית ענפי המשק, הנחה הפיקוח על הבנקים את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. זאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה.
- הבנק עדכן במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ותחזית הצמיחה במשק), המביאים בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק.
- במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2021 בחן הבנק את האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פרטי רכוש קבוע וביצע התאמות באומדנים, נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות.
- תוכנית פרישה מראון – בהמשך למפורט בפרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק", במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. בדוחות כספיים אלה נרשמה הוצאה בסך 194 מיליון ש"ח לרבות בגין עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים. בהתאם לכללים החשבונאיים, עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי וההטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב.

### בקרות ונהלים

דוחות הכספיים השנתיים של שנת 2020 פורטו בהרחבה בהוראות בנק ישראל בקשר ליישום סעיפי 302 ו-404 לחוק "Sarbanes Oxley" (להלן: "Sox"). כמו כן פורט אופן יישומם בבנק. במהלך התשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 המשיך הבנק בעדכון ותחזוקה של הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי, כפי שנקבע בתכנית עבודה ייעודית לנושא ה-Sox לשנת 2021, אשר אושרה על ידי דירקטוריון הבנק.

### הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

הנהלת הבנק בשיתוף עם המנכ"לית והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו לתום התקופה המכוסה בדוח זה את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנכ"לית והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום תקופה זו הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 בספטמבר 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

הדירקטוריון מודה להנהלת הבנק, למנהלים ולכל צוות העובדים על עבודתם המסורה.



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תל אביב, 14 בנובמבר 2021

## הצהרה (Certification)

אני, שבי שמר, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021 (להלן: "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות 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 הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
    - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית

תל אביב, 14 בנובמבר 2021

## הצהרה (Certification)

אני, דניאל סמידוברסקי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2021 (להלן: "הדוח").
2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות 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 הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתכם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון"). וכן:
  - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
  - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של בטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
  - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן
  - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן
5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
  - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן
  - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.

אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.



דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל

תל אביב, 14 בנובמבר 2021



תמצית דוחות כספיים  
ליום 30 בספטמבר 2021





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

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של תשעה ושלשה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון וההנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של הישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

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

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 16.ב. בדוחות הכספיים בדבר הסכם למיזוג הבנק עם ולתוך מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג, הבנק יחדל להתקיים.

בריתמן אלמגור זיהר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 14 בנובמבר 2021

### תל אביב - משרד ראשי

מרכז עוריאלי 1 תל אביב, 6701101, ת.ד. 16593 תל אביב 6116402 | טלפון: 03-6085555 | [info@deloitte.co.il](mailto:info@deloitte.co.il)

משרד נצרת  
מרג'י אבן עאמר 9  
נצרת, 16100

טלפון: 073-3994455  
פקס: 073-3994455  
[info-nazareth@deloitte.co.il](mailto:info-nazareth@deloitte.co.il)

משרד אילת  
המרכז העירוני  
583, ת.ד.  
אילת, 8810402

טלפון: 08-6375676  
פקס: 08-6371628  
[info-eilat@deloitte.co.il](mailto:info-eilat@deloitte.co.il)

משרד חיפה  
מעלה השחרור 5  
5648, ת.ד.  
חיפה, 3105502

טלפון: 04-8607333  
פקס: 04-8672528  
[info-haifa@deloitte.co.il](mailto:info-haifa@deloitte.co.il)

משרד ירושלים  
קרית המדע 3  
תנודל הר חוצבים  
ירושלים, 914510  
ת.ח. 45396

טלפון: 02-5018888  
פקס: 02-5374173  
[info-jer@deloitte.co.il](mailto:info-jer@deloitte.co.il)

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

כסומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		באור	
	2020	2021	2020	2021		
(מבוקר)				(לא מבוקר)		
						במיליוני ש"ח
892	670	713	231	230	2	הכנסות ריבית
152	117	165	44	50	2	הוצאות ריבית
740	553	548	187	180		הכנסות ריבית, נטו
101	117	(116)	65	(24)	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
639	436	664	122	204		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
(11)	(73)	191	(62)	34	3	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית
245	183	172	57	52		הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
1	1	1	-	-		עמלות
235	111	364	(5)	86		הכנסות אחרות
						סך כל ההכנסות שאינן מריבית
497	377	347	161	114		הוצאות תפעוליות ואחרות
117	87	94	28	34		משכורות והוצאות נלוות
349	216	428	68	159		פחת ואחזקת בנינים וציוד
963	680	869	257	307		הוצאות אחרות*
(89)	(133)	159	(140)	(17)		רווח (הפסד) לפני מסים
(29)	(44)	51	(47)	(6)		הפרשה למסים על הרווח
(60)	(89)	108	(93)	(11)		רווח (הפסד) נקי :
						המיוחס לבעלי מניות הבנק
(0.82)	(1.21)	1.32	(1.26)	(0.14)		רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (ש"ח):
						רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סעיף הוצאות אחרות כולל הפרשה בסעיף תכנית פרישה מראון בסך 81 מיליון ש"ח בתקופה של שלושה חודשים ו-194 מיליון ש"ח בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.



דניאל סמידוברסקי

חשבונאי ראשי, סמנכ"ל



שבי שמר

מנהלת כללית ראשית



משה לארי

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 14 בנובמבר 2021

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
(60)	(89)	108	(93)	(11)
(12)	(92)	24	89	17
(48)	(7)	21	(22)	12
(60)	(99)	45	67	29
20	34	(14)	(22)	(9)
(40)	(65)	31	45	20
(100)	(154)	139	(48)	9

**רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק**

רווח (הפסד) כולל אחר<sup>2</sup>, לפני מסים:  
 התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו  
 התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים<sup>1</sup>

**רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים**

השפעת המס המתייחס

**רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק,  
לאחר מיסים**

**הרווח (ההפסד) הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק**

1. משקף בעיקר התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר ונזקפו בתקופה המדווחת לרווח והפסד.
2. ראה גם באור 4 בדבר רווח כולל אחר מצטבר.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2021

סכומים מדווחים

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	באור	
				במיליוני ש"ח
				<b>נכסים</b>
12,409	10,297	<b>14,604</b>		מזומנים ופקדונות בבנקים
8,968	9,155	<b>5,359</b>	5	ניירות ערך <sup>1</sup>
6	56	<b>118</b>		ניירות ערך שנשאלו
24,889	25,320	<b>21,239</b>	6,13	אשראי לציבור
(318)	(332)	<b>(225)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
24,571	24,988	<b>21,014</b>		אשראי לציבור, נטו
207	213	<b>179</b>		בנינים וציוד
893	915	<b>561</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
609	718	<b>607</b>		נכסים אחרים <sup>2</sup>
<b>47,663</b>	<b>46,342</b>	<b>42,442</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות והון</b>
37,361	36,753	<b>33,570</b>	7	פקדונות הציבור
132	119	<b>2,635</b>		פקדונות מבנקים*
3,913	3,908	<b>405</b>		כתבי התחייבויות נדחים ואגרות חוב*
1,225	1,143	<b>709</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,994	1,935	<b>2,048</b>		התחייבויות אחרות <sup>3,4</sup>
44,625	43,858	<b>39,367</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
3,038	2,484	<b>3,075</b>		<b>סך כל ההון<sup>5</sup></b>
<b>47,663</b>	<b>46,342</b>	<b>42,442</b>		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

- \* ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ובמסגרת השלמת המיזוג הועברו כתבי ההתחייבות הנדחים מאגוד הנפקות בע"מ למזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. כמו כן התקיימו תנאים מתלים שונים להשלמת המיזוג ובכללם בין היתר, ביום 13 ביוני 2021 הפקיד בנק מזרחי טפחות בע"מ פיקדון בסך 2.5 מיליארד ש"ח וכן הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) בסך 400 מיליון ש"ח לבנק מזרחי טפחות בע"מ.
1. מזה: ניירות ערך ששוועדו למסלקת הבורסה ומעו"ף בסך 265 מיליון ש"ח (30.09.20 - 289 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 286 מיליון ש"ח).
  2. מזה: נכסים אחרים בשווי הוגן בסך 6 מיליון ש"ח (30.09.20 - בסכום זניח, 31.12.20 - 1 מיליון ש"ח).
  3. מזה: התחייבויות אחרות בשווי הוגן בסך 635 מיליון ש"ח (30.09.20 - 403 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 387 מיליון ש"ח).
  4. מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך 35 מיליון ש"ח (30.09.20 - 44 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 48 מיליון ש"ח).
  5. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021**

כוכמים מדווחים

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)**

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		עודפים	מצטבר	
3,066	1,592	(4)	1,478	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
(11)	(11)	-	-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
20	-	20	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג*
-	-	-	-	
<u>3,075</u>	<u>1,581</u>	<u>16</u>	<u>1,478</u>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)</b>

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)**

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה <sup>1</sup> במיליוני ש"ח
		עודפים	מצטבר	
2,532	1,639	(85)	978	יתרה ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
(93)	(93)	-	-	רווח (הפסד) נקי בתקופה
45	-	45	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג*
-	-	-	-	
<u>2,484</u>	<u>1,546</u>	<u>(40)</u>	<u>978</u>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)</b>

1. כולל סיווג מחדש של עסקאות תשלום מבוסס מניות בסך 26 מיליון ש"ח.

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)**

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		הון מניות ופרמיה במיליוני ש"ח
		עודפים	מצטבר	
3,038	1,575	(15)	1,478	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
108	108	-	-	רווח נקי בתקופה
31	-	31	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס התאמות ושינויים הנובעים ממיזוג*
(102)	(102)	-	-	
<u>3,075</u>	<u>1,581</u>	<u>16</u>	<u>1,478</u>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)</b>

\* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16. ה. ו. 1.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

תמצית דוח על השינויים בהון מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>1</sup>	
				במיליוני ש"ח
2,638	1,635	25	978	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>
(89)	(89)	-	-	רווח נקי בתקופה
(65)	-	(65)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
<u>2,484</u>	<u>1,546</u>	<u>(40)</u>	<u>978</u>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)</b>

1. כולל סיווג מחדש של עסקאות תשלום מבוסס מניות בסך 26 מיליון ש"ח.

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך כל ההון	עודפים	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה	
				במיליוני ש"ח
2,638	1,635	25	978	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>
(60)	(60)	-	-	רווח (הפסד) נקי בשנת החשבון
(40)	-	(40)	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת מס
500	-	-	500	הקצאת מניות
<u>3,038</u>	<u>1,575</u>	<u>(15)</u>	<u>1,478</u>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021**

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח

**תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת**

רווח (הפסד) נקי לתקופה

(60)	(89)	<b>108</b>	(93)	<b>(11)</b>
------	------	------------	------	-------------

התאמות:

38	29	<b>38</b>	9	<b>14</b>
101	117	<b>(116)</b>	65	<b>(24)</b>
(77)	(64)	<b>(81)</b>	(22)	<b>(46)</b>
(21)	(16)	<b>8</b>	(4)	<b>3</b>
(1)	25	<b>(41)</b>	(10)	<b>40</b>
117	117	-	117	-
1	-	-	-	-
(43)	(68)	<b>(8)</b>	2	<b>(9)</b>
40	(26)	<b>184</b>	(28)	<b>64</b>
(2)	(2)	-	-	-
(52)	(373)	<b>230</b>	(82)	<b>142</b>
(73)	22	<b>(14)</b>	(10)	<b>(21)</b>

פחת על בנינים וציוד (לרבות ירידת ערך)  
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי  
הפסד (רווח) ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה  
ומניות שאינן למסחר, נטו  
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי  
הוגן של ניירות ערך למסחר, נטו  
הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי  
הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו  
הפסדים בגין הלוואות שנמכרו  
תנועה בהפרשה לירידת ערך  
מיסים נדחים, נטו  
שינוי בהתחייבויות נטו בגין זכויות עובדים  
הפסד (רווח) מרכישה עצמית של כתבי התחייבות  
הפרשי התאמה שנכללו בפעולות השקעה ומימון  
התאמה בגין הפרשי שער על יתרות מזומנים

שינוי נטו בנכסים שוטפים:

(367)	(389)	<b>332</b>	(32)	<b>44</b>
213	210	<b>665</b>	168	<b>426</b>
(23)	(121)	<b>3</b>	5	<b>(9)</b>

נכסים בגין מכשירים נגזרים  
ניירות ערך למסחר  
נכסים אחרים

שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:

575	493	<b>(516)</b>	(25)	<b>(63)</b>
(354)	(280)	<b>(115)</b>	(1)	<b>(309)</b>

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות

12	(415)	<b>677</b>	59	<b>241</b>
----	-------	------------	----	------------

**מזומנים נטו, מפעילות (לפעילות) שוטפת**

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (המשך)**

סכומים מדווחים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)				(לא מבוקר)
				במיליוני ש"ח
(1)	1	(1)	-	(3)
1,595	1,043	3,257	41	1,118
-	-	-	1	-
(4)	(54)	(112)	8	(84)
(10,236)	(8,860)	(2,545)	(3,319)	(963)
7,344	6,088	4,876	2,977	2,293
2,144	2,073	673	90	404
(714)	(557)	-	(150)	-
86	86	256	86	43
(25)	(19)	(11)	(6)	(2)
189	(199)	6,393	(272)	2,806
(190)	(203)	2,503	39	(66)
5,887	5,173	(3,751)	953	(2,587)
287	287	400	-	-
500	-	-	-	-
(1,157)	(1,130)	(247)	(484)	-
-	-	(3,795)	-	-
(100)	(100)	-	-	-
5,227	4,027	(4,890)	508	(2,653)
5,428	3,413	2,180	295	394
6,905	6,905	12,406	9,991	14,185
73	(22)	14	10	21
12,406	10,296	14,600	10,296	14,600
627	460	517	188	220
(127)	(99)	(77)	(31)	(33)
15	3	11	2	5
(46)	(42)	(14)	(13)	(2)
77	76	34	1	-
1	3	-	(1)	-

**תזרימי מזומנים מפעילות השקעה**

שינוי נטו בפקדונות בבנקים  
שינוי נטו באשראי לציבור  
שינוי נטו באשראי לממשלה  
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו  
רכישת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר  
תמורה ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר  
תמורה מפדיון איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר  
רכישת תיקי אשראי  
תמורה ממכירת תיקי אשראי  
רכישת בנינים וציוד

**מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה**

**תזרימי מזומנים מפעילות מימון**

שינוי נטו בפקדונות מבנקים  
שינוי נטו בפקדונות הציבור  
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
תמורה מהקצאת מניות  
פדיון ורכישה עצמית של כתבי התחייבות ואגרות חוב יציאה מאיחוד\*  
דיבידנד ששולם לבעלי המניות

**מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון**

**גידול (קיטון) במזומנים**

יתרת מזומנים לתחילת התקופה  
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים

**יתרת מזומנים לסוף התקופה**

**ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:**

ריבית שהתקבלה

ריבית ששולמה

דיבידנדים שהתקבלו

מסים על הכנסה ששולמו

מסים על הכנסה שהתקבלו

**נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן:**

רכישת נכסים כנגד התחייבות לספקים

\* ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ וביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת המיזוגים הנ"ל על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח וירידה של 33 מיליון ש"ח, בהתאמה, המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16. ה. ו-ו.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

בנק אגוד לישראל בע"מ ("להלן: "הבנק") הינו תאגיד בישראל. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים של הבנק וחברות הבנות שלו ליום 30 בספטמבר 2021 ולתקופה של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו בדבר עריכת דוח כספי רבעוני של תאגיד בנקאי, ובהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP), ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לעיין בתמצית דוחות ביניים זו יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 והבאורים אשר נלווים אליהם (להלן: "הדוחות השנתיים"). המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הביניים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. בנוסף ראה בבאור 32.ה. בדוחות הכספיים לשנת 2020 בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות. תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 14 בנובמבר 2021.

### ב. עקרונות הדיווח הכספי

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

### שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים הביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. יישום המדיניות החשבונאית וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי וודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים, למעט האמור להלן ובסעיף ג' להלן.

נוכח התפשטות וירוס הקורונה למדינות רבות בעולם, כולל ישראל, והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, והשפעות על מרבית ענפי המשק, הנחה הפיקוח על הבנקים את המערכת הבנקאית להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי הצפויים בתיק האשראי שלו. זאת על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של התאגיד הבנקאי, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. הבנק עדכן במודל ההפרשה הקבוצתית את הפרמטרים המאקרו כלכליים המשפיעים על חישוב ההפרשה הקבוצתית (בעיקר השינוי בשיעור האבטלה הצפוי ותחזית הצמיחה במשק), המביאים בחשבון את חוסר הודאות הקיימת, תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל וגופי מחקר אחרים במשק.

במסגרת הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2021 בחן הבנק את האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פרטי רכוש קבוע וביצע התאמות באומדנים, נוכח תהליך המיזוג של הבנק עם בנק מזרחי טפחות.

תוכנית פרישה מרצון – בהמשך למפורט בבאור 9 בתמצית הדוחות הכספיים, במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. בדוחות כספיים אלה נרשמה הוצאה בסך 194 מיליון ש"ח לרבות בגין עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים. בהתאם לכללים החשבונאיים, עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי וההטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב.

### תכנית אופציות לעובדים שיוענקו על ידי החברה האם

הבנק פורס את עלות האופציות בהתאם לשווין ההוגן במועד הענקה, כהוצאת שכר לאורך שני הרבעונים האחרונים של שנת 2021, השנה הרלוונטית לזכאות (ולא בהתאם לתקופת ההבשלה). זאת בהתאם להוראות תקן ASC 718.

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות המפקח על הבנקים החל מתקופות המתחילות ביום 1 בינואר 2021 מיישם הבנק הוראות ותקנים חשבונאיים חדשים בנושאים המפורטים להלן:

### 1. עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-14, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של התיקון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים. התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת, בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית, התווספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה, וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להם שתי תכניות או יותר. הוראות עדכון זה חלו מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021 ואילך. הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 2. עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

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

התיקונים במסגרת העדכון מבטלים גילויים אשר אינם בעלי תועלת, מבהירים דרישות גילוי ספציפיות וכן מוסיפים דרישות גילוי שזוהו כרלוונטיות.

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי ההוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. הוראות עדכון זה חלו מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021 ואילך.

הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

### 3. עדכון תקינה ASU 2019-12 - בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB"), את ASU 2019-12, בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.

התיקונים במסגרת התיקון מפשטים את הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה על ידי ביטול חריגים, שינוי הנחיות קיימות בתקן וכן הוספת הנחיות חדשות.

עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת. הוראות התיקון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מהתקופות השנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2020. אימוץ מוקדם אפשרי לרבות בתקופות ביניים.

בעת היישום לראשונה נדרש ליישם את התיקונים בדרך של מכאן ואילך, למעט הכרה בהתחייבות מסים נדחים בגין השקעה בחברה זרה כלולה, אשר לגביה היישום יהיה בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים. הבנק אימץ את ההוראות החדשות מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

4. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה

במסגרת מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 3 בדצמבר 2020 בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" נקבע כי תאגיד בנקאי שבחר שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות אשר לא היו בפיגור של 30 יום או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31 במרס 2021 דחיות תשלומים, במסגרת המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, יכלול בדוחות הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שיראה את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים. הבנק יישם את הוראות המכתב החל מיום 1 בינואר 2021, ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

1. אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב – הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות

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

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

ביום 29 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר "יישום כללי חשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים (CECL)" אשר כוללת שילוב של הכללים החדשים בהוראות הדיווח לציבור, דחיית מועד היישום לראשונה של הכללים החדשים ליום 1 בינואר 2022 וריצה במקביל מוקדם ככל האפשר ולא יאוחר מיום 1 ביולי 2021. כמו כן, הפיקוח על הבנקים פרסם טיוטת "קובץ שאלות ותשובות בנושא יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים" אשר נועדה לסייע לתאגידי הבנקאיים בתהליך ההיערכות ליישום הכללים החדשים.

ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי – השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתה בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדירור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, נוספו תיקונים להוראות אשר לפיהם תאגידי בנקאיים נדרשים לנכות מההון העצמי הון רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדירור שמסוגלות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות. תחילת ההוראה מיום 1 בינואר 2022. הבנק מצוי בשלב מתקדמים של ההערכות ליישום והחל תהליך של ריצה במקביל, בחינה ותיקוף התוצאות הצפויות מהיישום.

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

2. גילוי על היערכות להפסקת השימוש בליבור

בהתאם להודעת הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את פרסום ריביות הליבור בסוף שנת 2021. בהתאם, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת ריביות חלופיות לריביות הליבור, המבוססים על עסקאות בפועל. במרבית המקרים, הריביות החדשות הינן קרובות לחסרות סיכון, בניגוד לריביות הליבור המשקפת סיכון בין-בנקאי.

בנובמבר 2020 הודיע האדמיניסטרטור האחראי על ריביות הליבור, ICE שפרסום ריביות הליבור הדולרית ימשך עד יוני 2023, בעוד יתר הריביות צפויות להפסיק להתפרסם במועד המקורי בסוף 2021.

להלן פירוט הריביות החלופיות לריביות הליבור המתוכננות בשלב זה, עבור כל אחד מחמשת המטבעות המפורטות להלן:

- דולר ארה"ב - יוחלף בריביות ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate);
- לירה שטרלינג - יוחלף בריביות ה-SONIA (Sterling Overnight Index Average);
- אירו - יוחלף בריביות ה-ESTER (Euro Short-Term Rate) / EURIBOR;
- פרנק שוויצרי - יוחלף בריביות ה-SARON (Swiss Average Rate Overnight);
- יין יפני - יוחלף בריביות ה-TONA (Tokyo Overnight Average Rate).

תהליכי המעבר לריביות החדשות הינם מורכבים ומצריכים הסדרה משפטית ומנגנוני החלפה מוסכמים. הנושא מוסדר בנגזרי OTC על ידי International Swaps and Derivatives Association – ISDA, בנגזרים בסליקה מרכזית על ידי המסלקות המרכזיות, ובמדינות השונות ע"י רגולטורים וועדות ייעודיות שהוקמו לטיפול בנושא, כגון ה-ARRC - Alternative Reference Rate Committee בארה"ב. להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריביות חלופיים צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק, כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות.

הבנק החל בתהליך בחינת ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור, לרבות בחינה של חלופות אפשריות בכל אחד מהמטבעות המפורטים לעיל, השלכות פיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש במטבעות הנ"ל והיערכות הנדרשת הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים של החשיפות החדשות.

הבנק נערך בהתאם ללוחות הזמנים תוך יישום ההנחיות הרגולטוריות שפורסמו בנושא.

**סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם**

הבנק מקיים תהליכי היערכות מתמשכים לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור (בין היתר סיכונים עסקיים, תפעוליים ומשפטיים) כחלק מהיערכות, הבנק הקים מנהלת וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת ההשפעות של כל סיכון, הצעת חלופות לאופן הפחתת הסיכונים, ניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורות אליהם. במסגרת פעילות המנהלת, נערך מיפוי של המכשירים השונים הקיימים בבנק ואשר מתבססים על הריביות הצמודות לליבור. נשלחו מכתבים ללקוחות הבנק אשר מתארים את השינוי העתידי עפ"י המידע שהיה מצוי בידי הבנק באותה עת ובנוסף הבנק מעביר הדרכות לעובדים הרלוונטיים ומעביר עדכונים שוטפים להנהלה ולדירקטוריון.

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריביות חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- **חשבונאות גידור** – ההשפעות העיקריות הצפויות בחשבונאות הגידור הינן, בין היתר: הבנק יידרש לבצע בחינה האם לאור המעבר למדד ריביות חלופי לא צפוי (probable) שהעסקה החזויה לא תתרחש; צורך בעדכון משמעותי בתיעוד הגידור על מנת לשקף את השינויים בתנאי העסקה. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידור סיכון שיעור הריביות.
- **הסכמי חוב (debt modification)** – הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב ביצוע תיקונים (modification) להסכמים אלו. הבנק יידרש לבחון האם תיקונים אלו יטופלו כגרעיה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים כאשר ההפרש יוכר בדוח רווח והפסד או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריביות האפקטיבית.
- **שיעורי היוון** – מעבר למדדי ריביות חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי היוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון, מכשירים פיננסיים, כחירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- **מדרג השווי ההוגן** – חלק מממדי הריביות החלופיים (כדוגמת שיעור ה-SOFR) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריביות החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

בהקשר זה יודגש כי, באוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה 16-2018 בקודיפיקציה, בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריביות העוגן (benchmark) בארה"ב הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, במרס 2020 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה 04-2020

באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

בקודיפיקציה, בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים ולחשבונאות גידור.

יצוין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת LCH (London Clearing House) החלה לעשות שימוש בעקום ESTR וכן החל מחודש אוקטובר 2020 החלה לעשות שימוש גם בריבית העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

להלן חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור שיימשכו מעבר לשנת 2021:

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח	
495	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
72	ניירות ערך
664	נגזרים נטו (ערך נקוב)

3. חוזר בדבר גילוי על יחס מימון יציב והצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה על בסיס שנתי

ביום 3 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר גילוי על יחס מימון יציב והצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה על בסיס שנתי במסגרת החוזר עודכנו הוראות הדיווח לציבור בנושאים להלן:

פורטו דרישות הגילוי על יחס מימון יציב נטו על בסיס המונחים המוגדרים בהוראות ניהול בנקאי תקין 222 בדבר יחס מימון יציב נטו. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר גילוי על יחס מימון יציב נטו יחולו מיום 31 בדצמבר 2021. ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל ביו היתר פטור מיישום הנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 יחס מימון יציב נטו.

שיטת ההצגה של התשואה להון ושל שיעורי הכנסה והוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים עודכנה לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. בהתאם לשיטה שאומצה התרגום של יחס רבעוני למונחים שנתיים יעשה על ידי הכפלה בארבע וחלוקה במספר הרבעונים שחלף מתחילת השנה ועד למועד הדיווח. ההוראות שנקבעו בהתאם לחוזר זה בדבר שיטת ההצגה של התשואה להון ושל שיעורי הכנסה יחולו מיום 1 בינואר 2022. ליישום נושא זה בחוזר לא צפויה השפעה מהותית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)	
2020	2021	2020	2021
במיליוני ש"ח			
574	623	202	201
6	8	2	3
2	-	-	-
88	82	27	26
670	713	231	230
92	82	28	25
-	30	-	20
22	46	15	3
3	7	1	2
117	165	44	50
553	548	187	180
(92)	56	23	5
83	77	26	24
5	5	1	2
88	82	27	26

א. הכנסות ריבית<sup>1</sup>

מאשראי לציבור  
מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים  
מפקדונות בבנקים  
מאגרות חוב  
סך כל הכנסות הריבית

ב. הוצאות ריבית

על פקדונות הציבור  
על פקדונות מבנקים  
על כתבי התחייבות נידחים ואגרות חוב  
על התחייבויות אחרות  
סך כל הוצאות הריבית

סך הכנסות ריבית, נטו

ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים

על הכנסות ריבית<sup>2</sup>

הכנסות (הוצאות) ריבית

ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב

זמינות למכירה

למסחר

סך הכל כלול בהכנסות ריבית

1. כולל השפעת יחסי גידור.

2. פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיף משנה א.

באור 3 - הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (לא מבוקר)	
2020	2021	2020	2021
במיליוני ש"ח			

א. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

<b>1.א מפעילות במכשירים נגזרים</b>			
(42)	51	14	(27)
(42)	51	14	(27)

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>  
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים

<b>2.א מהשקעה באיגרות חוב</b>			
97	55	26	16
(26)	-	(2)	-
(1)	(1)	-	-
70	54	24	16

רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה<sup>2</sup>  
סך הכל מהשקעה באג"ח

27	9	1	52
----	---	---	----

3.א הפרשי שער, נטו

<b>4.א רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>			
3	37	-	31
(2)	-	(2)	-
3	11	2	5
(7)	(10)	-	(1)
(25)	41	10	(40)
(28)	79	10	(5)

רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר  
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר  
דיבידנד ממניות שאינן למסחר  
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר  
רווחים והפסדים שטרם מומשו<sup>3</sup>  
סך הכל מהשקעה במניות

2	-	-	-
---	---	---	---

5.א רווחים (הפסדים) נטו בגין רכישה עצמית של כתבי התחייבות

(117)	-	(117)	-
-------	---	-------	---

6.א רווחים (הפסדים) נטו בגין הלוואות שנמכרו\*\*\*

(88)	193	(68)	36
------	-----	------	----

סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרת מסחר\*

(1)	6	2	1
23	(10)	5	(4)
(7)	2	(1)	1
15	(2)	6	(2)
(73)	191	(62)	34

הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר  
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו  
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו  
סך הכל מפעילויות מסחר\*\*

סך הכל

1. מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.

2. סוג מרווח כולל אחר מצטבר.

3. לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

\*\*\* מדובר במכירת תיק האשראי ליהלומים של לקוחות הבנק.



באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לאחר השפעת המס:

לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 וביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
(4)	(142)	138	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
20	8	12	שינוי נטו במהלך התקופה
16	(134)	150	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
(85)	(106)	21	ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)
45	(15)	60	שינוי נטו במהלך התקופה
(40)	(121)	81	ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

לתקופות של תשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 וביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
31	14	17	שינוי נטו במהלך התקופה
16	(134)	150	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
25	(116)	141	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(65)	(5)	(60)	שינוי נטו במהלך התקופה
(40)	(121)	81	ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר):

סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן במיליוני ש"ח	
25	(116)	141	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
(40)	(32)	(8)	שינוי נטו במהלך התקופה
(15)	(148)	133	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)



באור 5 - ניירות ערך

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד :

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן <sup>2</sup>
		רווחים	הפסדים	
3,203	3,066	141	(4)	3,203
215	208	7	-	215
116	112	4	-	116
28	28	-	-	28
720	650	70	-	720
276	269	10	(3)	276
4,558	4,333 <sup>3</sup>	232 <sup>6</sup>	(7) <sup>6</sup>	4,558

- א. איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של מוסדות פיננסיים זרים מגובי נכסים (ABS) של אחרים בישראל של אחרים זרים
- סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות		שווי הוגן <sup>2</sup>
		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
304	246	59	(1)	304
161	152	9	-	161 <sup>5</sup>
304	246 <sup>4</sup>	59 <sup>7</sup>	(1) <sup>7</sup>	304

- ב. השקעה במניות שאינן למסחר מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
- סך כל המניות שאינן למסחר

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות		שווי הוגן <sup>2</sup>
		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	
420	417	6	(3)	420
5	5	-	-	5
31	29	3	(1)	31
23	22	1	-	23
479	473	10	(4)	479
18	20	3	(5)	18
497	493	13 <sup>7</sup>	(9) <sup>7</sup>	497
5,359	5,072			5,359

- ג. ניירות ערך למסחר איגרות חוב של ממשלת ישראל של מוסדות פיננסיים בישראל של אחרים בישראל של אחרים זרים
- מניות וניירות ערך אחרים
- סך כל ניירות הערך למסחר
- סך כל ניירות הערך<sup>8</sup>

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח
51
51

- ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב יתרת חוב רשומה של- אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.  
 2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.  
 3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 67 מיליון ש"ח.  
 4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 56 מיליון ש"ח.  
 5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.  
 6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.  
 7. נזקפו לדוח רווח והפסד.  
 8. מזה: היתרה במאזן בסך 175 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.  
 9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

הרכב במאוחד :

ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן <sup>2</sup>
		רווחים	הפסדים	
6,106	6,004	108	(6)	6,106
389	388	3	(2)	389
125	122	4	(1)	125
50	49	1	-	50
742	709	49	(16)	742
292	311	3	(22)	292
7,704	7,583 <sup>3</sup>	168 <sup>6</sup>	(47) <sup>6</sup>	7,704

**א. אגרות חוב זמינות למכירה**  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים\*  
מגובי נכסים (ABS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים\*  
**סך כל איגרות חוב זמינות למכירה**

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>2</sup>
		התאמות לשווי הוגן	התאמות שטרם מומשו	
242	245	13	(16)	242
156	156	-	-	156 <sup>5</sup>
242	245 <sup>4</sup>	13 <sup>7</sup>	(16) <sup>7</sup>	242

**ב. השקעה במניות שאינן למסחר**  
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן  
שווי הוגן זמין  
**סך כל המניות שאינן למסחר**

הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>2</sup>
		התאמות לשווי הוגן	התאמות שטרם מומשו	
1,129	1,112	18	(1)	1,129
7	7	-	-	7
24	24	3	(3)	24
29	31	-	(2)	29
1,189	1,174	21	(6)	1,189
20	26	1	(7)	20
1,209	1,200	22 <sup>7</sup>	(13) <sup>7</sup>	1,209
9,155	9,028			9,155

**ג. ניירות ערך למסחר**  
**איגרות חוב**  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
**מניות וניירות ערך אחרים**  
**סך כל ניירות הערך למסחר**  
**סך כל ניירות הערך<sup>8</sup>**

ליום 30 בספטמבר
2020
(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח
40
40

**ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב**  
יתרת חוב רשומה של-  
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

- \* סוג מחדש
1. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובהשקעות במניות - ראה באורים 2 ו-3 לתמצית הדוחות הכספיים.
  2. נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 76 מיליון ש"ח.
  4. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
  5. מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נציפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
  6. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
  7. נזקפו לדוח רווח והפסד.
  8. מזה: היתרה במאזן בסך 168 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
  9. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

שוי הוגן <sup>1</sup>	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח
	הפסדים	רווחים		
6,124	(3)	142	5,985	6,124
373	-	7	366	373
125	-	5	120	125
33	-	1	32	33
683	(5)	59	629	683
294	(14)	4	304	294
7,632	(22) <sup>5</sup>	218 <sup>5</sup>	7,436 <sup>2</sup>	7,632

- א. איגרות חוב זמינות למכירה  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
מגובי נכסים (ABS)  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

שוי הוגן <sup>1</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן במיליוני ש"ח
157	-	-	157	157
266	(4) <sup>6</sup>	27 <sup>6</sup>	243 <sup>3</sup>	266

- ב. השקעה במניות שאינן למסחר  
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין<sup>4</sup>  
סך כל המניות שאינן למסחר

996	-	10	986	996
7	-	-	7	7
20	(2)	3	19	20
27	(2)	1	28	27
1,050	(4)	14	1,040	1,050
20	(7)	2	25	20
1,070	(11) <sup>6</sup>	16 <sup>6</sup>	1,065	1,070
8,968			8,744	8,968

- ג. ניירות ערך למסחר  
איגרות חוב  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
מניות וניירות ערך אחרים  
סך כל ניירות הערך למסחר  
סך כל ניירות הערך<sup>7</sup>

ליום 31 בדצמבר 2020 במיליוני ש"ח
47
47

- ד. מידע נוסף לגבי אגרות חוב  
יתרת חוב רשומה של-  
אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית

1. נתוני שוי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
2. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 76 מיליון ש"ח.
3. לאחר הפרשה מצטברת לירידת ערך השקעה בסך 55 מיליון ש"ח.
4. מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
5. כלולים בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שוי הוגן, נטו" במסגרת תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל.
6. נזקפו לדוח רווח והפסד.
7. מזה: יתרה במאזן בסך 171 מיליון ש"ח בגין מניות המוחזקות על ידי חברות מאוחדות.
8. ההבחנה בין אגרות חוב של ישראל לבין אגרות חוב זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה את נייר הערך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש:

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>				פחות מ- 12 חודשים <sup>1</sup>			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	20%-40%	30%-20%	שווי הוגן	סך הכל	20%-40%	30%-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	4	-	4	191
-	-	-	-	-	-	-	-
3	-	3	39	-	-	-	-
3	-	3	39	4	-	4	191

אגרות חוב -  
של ממשלת ישראל  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>				פחות מ- 12 חודשים <sup>1</sup>			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	20%-40%	30%-20%	שווי הוגן	סך הכל	20%-40%	30%-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	6	-	6	1,299
-	-	-	-	2	-	2	191
-	-	-	-	1	-	1	15
7	1	6	56	9	-	9	178
14	6	8	81	8	2	6	133
21	7	14	137	26	2	24	1,816

אגרות חוב -  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים\*  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים\*  
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

12 חודשים ומעלה <sup>2</sup>				פחות מ- 12 חודשים <sup>1</sup>			
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו			
סך הכל	20%-40%	30%-20%	שווי הוגן	סך הכל	20%-40%	30%-20%	שווי הוגן
-	-	-	-	3	-	3	1,273
4	-	4	44	1	-	1	73
11	2	9	73	3	-	3	86
15	2	13	117	7	-	7	1,432

אגרות חוב -  
של ממשלת ישראל  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

1. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ- 12 חודשים.  
2. השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.  
3. השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.  
4. השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.  
\* סווג מחדש

באור 5 - ניירות ערך (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

1. מידע באשר לנתוני העלות המופחתת והשווי ההוגן של אגרות חוב מגובות נכסים הכלולות בתיק הזמין למכירה:

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
28	28	-	-	28
28	28	-	-	28

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים<sup>1</sup>  
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 21 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2021, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2021, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
50	49	1	-	50
50	49	1	-	50

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים<sup>1</sup>  
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 27 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 7 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 5 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג AA שדורגה בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
33	32	1	-	33
33	32	1	-	33

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS) אחרים<sup>1</sup>  
 סך הכל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

1. מזה:

- 21 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
- 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג +A שדורגה בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת גז.
- 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדרוג A שדורגו בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי הרכב.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AAA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מתשלומי ארנונה.
- 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדרוג AA שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים מאג"ח שהונפקו על ידי חברת תשתיות.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**

סכומים מדוחים  
ההרכב במאחד:

א. חובות<sup>1</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)									
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור							
בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי						
סך הכל	ומחילות סך הכל	סך הכל	ומחילות סך הכל	סך הכל	ומחילות סך הכל	סך הכל	ומחילות סך הכל	סך הכל	ומחילות סך הכל	סך הכל	ומחילות סך הכל						
9,955	722	9,233	63	9,170	10,326	732	9,594	80	-	9,514	6,944	598	6,346	59	1	6,286	
15,656	-	15,656	4,718	10,380	15,726	-	15,726	4,873	10,269	584	14,893	-	14,893	4,108	10,256	529	
10,387	-	10,387	-	10,380	10,276	-	10,276	-	10,269	7	10,259	-	10,259	-	10,256	3	
25,611	722	24,889	4,781	10,380	9,728	26,052	732	25,320	4,953	10,269	10,098	21,837	598	21,239	4,167	10,257	6,815
161	-	161	18	143	159	-	159	20	-	139	138	-	138	14	-	124	
166	-	166	-	166	95	-	95	-	1	94	44	-	44	-	-	44	
327	-	327	18	309	254	-	254	20	1	233	182	-	182	14	-	168	
56	-	56	8	44	4	-	63	10	50	3	46	-	46	11	34	1	
136	-	136	11	125	203	-	203	14	-	189	92	-	92	13	-	79	
519	-	519	37	44	438	-	520	44	51	425	320	-	320	38	34	248	

חובות בפיגור 90 ימים או יותר

חובות בעייתיים אחרים

סך הכל חובות בעייתיים

יתרת ההפרשה להפסדי

אשראי בגין חובות:

שנבדקו על בסיס פורטי

שנבדקו על בסיס קבוצתי

מזה: לפי עומק פיגור

סך הכל

מזה: בגין חובות פגומים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויחידות ערך שמשאלו. כולל יתרת הפרשה מעבר למחייב לפי שיטת עומק הפיגור שמושר על בסיס הפיגור קבוצתי בסך 40 מיליון ש"ח (30.09.20-54 מיליון ש"ח, 31.12.20-46 מיליון ש"ח).

\* 1.



באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
282	-	282	95	49	138
(24)	-	(24)	(6)	(3)	(15)
(8)	-	(8)	(6)	(1)	(1)
10	-	10	5	1	4
2	-	2	(1)	-	3
260	-	260	88	46	126
35	-	35	3	-	32

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שנתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
אשראי לציבור					
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי
במיליוני ש"ח					
328	-	328	112	43	173
65	-	65	11	19	35
(37)	-	(37)	(20)	-	(17)
20	-	20	17	-	3
(17)	-	(17)	(3)	-	(14)
376	-	376	120	62	194
44	-	44	4	-	40

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 6-סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021  
אשראי לציבור

מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
-------	-------	----------	--------	---------------	--------

196	54	116	366	-	366
(82)	(8)	(26)	(116)	-	(116)
(3)	(1)	(21)	(25)	-	(25)
15	1	19	35	-	35
12	-	(2)	10	-	10
126	46	88	260	-	260
32	-	3	35	-	35

יתרת הפרשה להפסדי אשראי  
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות  
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות  
מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי  
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020  
אשראי לציבור

מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
-------	-------	----------	--------	---------------	--------

144	42	101	287	-	287
52	20	45	117	-	117
(23)	-	(67)	(90)	-	(90)
21	-	41	62	-	62
(2)	-	(26)	(28)	-	(28)
194	62	120	376	-	376
40	-	4	44	-	44

יתרת הפרשה להפסדי אשראי  
ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות  
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות  
מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי  
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 7 - פיקדונות הציבור  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד :

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג מפקיד בישראל

31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
17,146	16,867	17,272
5,715	5,489	4,896
22,861	22,356	22,168
14,500	14,397	11,402
37,361	36,753	33,570
16,619	16,592	15,664
2,387	2,661	2,602
18,355	17,500	15,304

לפי דרישה  
אינם נושאים ריבית  
נושאים ריבית  
סך הכל לפי דרישה  
לזמן קצוב  
סך הכל פיקדונות בישראל \*

\* מזה:  
פיקדונות של אנשים פרטיים  
פיקדונות של גופים מוסדיים  
פיקדונות של תאגידים ואחרים

ב. סוגי פיקדונות לפי גודל

31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021
(מבוקר)		(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח
11,275	11,320	10,317
11,396	11,477	11,036
6,558	6,835	6,341
6,718	6,620	5,302
1,414	501	574
37,361	36,753	33,570

תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)  
עד 1  
מעל 1 עד 10  
מעל 10 עד 100  
מעל 100 עד 500  
מעל 500<sup>1</sup>  
סך הכל

1. היתרה הגבוהה ביותר ביום 30 בספטמבר 2021 - 574 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2020 - 501 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2020 - 789 מיליון ש"ח).

## באור 8 – הון, הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

### כללי

במאי 2013 תיקן המפקח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל III. יודגש, כי הוראות באזל III קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל:

- רכיבי ההון הפיקוחי.
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות.
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים.
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים.
- הקצאת הון בגין סיכון CVA.

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר שונתרו בתוקף מתייחסות, למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל.

בהתאם להוראות המעבר מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב- 10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בשנת 2021 תקרת המכשירים המוכרים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

ביום 2 במאי 2021 מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. השפעת מיזוגה של החברה לנאמנות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 69 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. ביום 13 ביוני 2021, מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. השפעת מיזוגה של אגוד הנפקות על הונו העצמי של הבנק הינה ירידה של 33 מיליון ש"ח המהווים דיבידנד בעין שחילק הבנק אגב העברת המניות והמיזוג. לפירוט נוסף ראה באור 16. ה. ו. בתמצית הדוחות הכספיים.

### יעד הלימות ההון

ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% יחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. בנוסף בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיר לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיר שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד תום תוקף ההוראה, 31 בדצמבר 2021.

בהתאם להוראת השעה, החליט דירקטוריון הבנק ביום 30 באפריל 2020 לעדכן את יעדי הלימות ההון של הבנק כך שיחס הלימות ההון רובד 1 לא יפחת מ- 9.3% (במקום 10.3% קודם לכן).

ביום 30 בנובמבר 2020 וביום 10 בדצמבר 2020 פנה הבנק לפיקוח על הבנקים בפניה משותפת יחד עם בנק מזרחי טפחות בבקשה להקלות אגב מיזוג הבנק לבנק מזרחי טפחות. ביום 30 בדצמבר 2020 התקבל בבנק מכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג כאמור, לפיו נקבעו לבנק יעדי הון רובד 1 והון כולל של 9.3% ו- 12.3%, בהתאמה. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020, הבנק שומר שוליים נאותים ליחסים שנקבעו.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, בדבר "מדידה והלימות הון".

א. בנתוני המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
	2020	2021
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
	במיליוני ש"ח	
3,047	2,420	3,071
785	793	588
3,832	3,213	3,659

1. הון לצורך חישוב יחס ההון

הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים<sup>1</sup>  
 הון רובד 2, לאחר ניכויים  
 סך הכל הון כולל

2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

סיכוני אשראי  
 סיכוני שוק  
 סיכון תפעולי  
 סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון

3. יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון  
 יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 המזערי

הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>2</sup>

יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים<sup>2</sup>

21,393	22,057	18,295
508	393	585
1,709	1,715	1,672
23,610	24,165	20,552

באחוזים

12.91%	10.01%	14.94%
16.23%	13.30%	17.80%

8.44%	8.42%	8.40%
11.94%	11.92%	11.50%

ב. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)

1. הון עצמי רובד 1

הון עצמי  
 הבדלים בין הון עצמי לבין הון עצמי רובד 1  
 סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים  
התאמות פיקוחיות וניכויים<sup>1</sup>:  
 מסים נדחים לקבל  
 התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1  
 סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1  
 סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1  
 סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים

3,038	2,484	3,075
-	-	-
3,038	2,484	3,075
(53)	(123)	(42)
(5)	(16)	(1)
(58)	(139)	(43)
67	75	39
3,047	2,420	3,071

2. הון רובד 2

הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים  
 הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים  
 סך הון רובד 2, לפני ניכויים  
ניכויים  
 סך הכל ניכויים - הון רובד 2  
 סך הכל הון רובד 2

518	518	400
267	275	188
785	793	588
-	-	-
785	793	588

ראה הערות להלן.

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

1. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

ג. השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר	
	2020	2021
	(לא מבוקר)	
<b>באחוזים</b>		
12.63%	9.70%	<b>14.75%</b>
0.28%	0.31%	<b>0.19%</b>
12.91%	10.01%	<b>14.94%</b>

**יחס ההון לרכיבי סיכון**

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות  
השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות<sup>1</sup>  
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון\*

\* כולל השפעה של 0.9% בגין תוכנית הפרישה מרצון.

- הערה: התאמות פיקוחיות וניכויים: בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון- ההון הפיקוחי". התאמות בגין תכנית התייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקח על הבנקים מיום 12.1.2016. ואשר תוקפן הוארך ביום 16.9.2018 בנושא "ההתייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן: "התאמות בגין תכנית ההתייעלות"), ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים, ההתאמות פוחתות בהדרגה על פני 5 שנים משנת 2017 ועד ליום 31.12.2021. בנוסף ביום 31.12.18 אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות (להלן: "תכנית התייעלות נוספת") ולאחר קבלת אישור מהפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים כאמור לעיל, השפעה זו תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך. לפרטים נוספים בדבר השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה סעיף ב' לעיל.
- דרישות יחס הון עצמי רובד 1 בשיעור 9% יחס הון כולל בשיעור 12.5% חלות מיום 1 בינואר 2015. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2015 חלות דרישות הון נוספות בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לפיו החל מהדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020, בוצעה הפחתה של דרישות הון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת. כמו כן, לדרישות אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח, וזאת למעט ההלוואות לדיוור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו במהלך תקופת משבר הקורונה ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על ההלוואות לדיוור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 31 בדצמבר 2021. לאור האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש למועד הדיווח הינם 8.40% ו-11.50%, בהתאמה.

2. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על יחס המינוף על בסיס נתוני מאוחד<sup>1</sup>:

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר	
	2020	2021
	(לא מבוקר)	
<b>במיליוני ש"ח</b>		
3,047	2,420	<b>3,071</b>
49,803	48,076	<b>44,206</b>
6.12%	5.03%	<b>6.95%</b>
4.50%	5.00%	<b>4.50%</b>

הון רובד 1<sup>2</sup>  
סך החשיפות

יחס המינוף  
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 218 בדבר יחס מינוף.
- השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיפים 1.ב ו-1.ג. לעיל.
- ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתה בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא פחות מ- 24% יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5%. בהתאם למכתב מהפיקוח על הבנקים ובו מענה לבקשה להקלות אגב תהליך המיזוג, נקבע לבנק יעד יחס מינוף של 4.5%. בהתאם להחלטת הדירקטוריון מיום 31 בדצמבר 2020 הבנק שומר על שוליים נאותים ליחס שנקבע, לפרוט נוסף ראה באור 17 (2).

3. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

להלן דיווח על כיסוי נזילות על בסיס נתוני מאוחד<sup>2,1</sup>:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום		
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 30 בספטמבר 2021
	(לא מבוקר)	
161%	148%	<b>185%</b>
100%	100%	<b>100%</b>

יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

- במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות ימיות במשך הרבעון המדווח.
- מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 221 בדבר יחס כיסוי נזילות.

באור 9 – הטבות לעובדים

1. ביום 25 במרס 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (להלן "ההסכם") בין בנק אגוד לישראל בע"מ, כרמל אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ (להלן "כרמל") ולבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ (להלן "לבלוב"), חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד. ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של כרמל ושל לבלוב (להלן "העובדים הרלוונטיים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן "מזרחי טפחות"). בהתאם להסכם הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיימו עבודתם עקב המיזוג, תכנית פרישה שתנאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן "תכנית הפרישה"). תכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל (להלן "העובדים הפורשים").

בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מהבנק במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללות פנסיות גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיות לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת עובדים על פי התכנית תבוצע באופן מדורג ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם.

ביום 21 ביוני, 2021 נחתמה תוספת להסכם הנ"ל (להלן "התוספת להסכם") בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב, חברות בנות של בנק אגוד לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד.

בהתאם לתוספת להסכם, בין היתר, הוגדלה מכסת העובדים הפורשים מ-340 עובדים כאמור בהסכם ב-140 עובדים נוספים, לכל היותר, אשר הביעו רצונם לפרוש, כך שתכנית הפרישה תחול על סך הכל עד 480 עובדים אשר חתמו על בקשה לפרישה מרצון (להלן "כלל הפורשים"). במועד ההסכם העריך הבנק כי עלות התוכנית מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה נאמדת בכ- 430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי - 283 מיליוני שקלים חדשים) וכי עלות זו עשויה להשתנות בהתאם לנתוני הפרישה הסופיים של העובדים. להלן השפעת תוכנית הפרישה על דוחות כספיים אלה לרבות עדכון נתוני פרישה אשר לחלק מן העובדים הינם סופיים.

השפעת תוכנית הפרישה בדוחות הכספיים אלה:

בהתאם לכללים החשבונאיים עלויות הפרישה נפרסות כאשר מועד פרישת העובד הינו עתידי והטבות להן זכאי העובד תלויות בתקופת השירות לה הוא מחויב. לפיכך, עלויות הפרישה שנקפו בדוחות הכספיים אלה הינם: 9 מיליוני שקלים חדשים ברבעון הראשון של השנה, 104 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של השנה ו- 81 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השלישי של השנה (במונחי רווח נקי – 6, 68 ו- 53 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). ההשפעה המצטברת על הלימות ההון של תוכנית הפרישה (שהינה מדורגת כאמור) הינה ירידה בשיעור של כ- 0.9%. התוצאות בפועל של תוכנית הפרישה עשויות להיות שונות מהאומדן הראשוני, וזאת בהתאם לעלויות הפרישה בפועל בהשוואה לתחזית הבנק.

2. ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, במועד המיזוג התפעולי בין חט"ל לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חט"ל), כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחט"ל.

3. לעניין אישור דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021 בדבר הצעה והנפקה של כתבי אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידיים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2021, ראה באור 16.ט. בתמצית הדוחות הכספיים.

4. בחודש יוני 2021 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית תגמול לעובדי הבנק הכוללת תמריצים לעמידה ביעדי המיזוג בשנים 2021-2022. כמו כן אישר הדירקטוריון תגמול ותוכנית תגמול לחברי ההנהלה וזאת בהתאם למדיניות התגמול שאושרה ביום 23 בפברואר 2021 (לפרטים ראה באור 21.ו). לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020). לבנק הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים המתייחסות לתוכנית התגמול כאמור.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

פרטים בנושא הטבות לעובדים

א. סוגי ההטבות לעובדים

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	מענק יובל	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה		פיצויים	פנסיה במיליוני ש"ח
1,145	54	43		342	706
319	-	-		1	318
<u>826</u>	<u>54</u>	<u>43</u>		<u>341</u>	<u>388</u>

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך הכל	מענק יובל	הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה		פיצויים	פנסיה במיליוני ש"ח
984	56	43		208	677
319	-	-		5	314
<u>665</u>	<u>56</u>	<u>43</u>		<u>203</u>	<u>363</u>

סכום ההתחייבות השווי ההוגן של נכסי תכנית עודף ההתחייבות על נכסי התכנית שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"



באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה

1. מחויבות ומצב מימון

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		תכנית פיצויים	
ליום 30 בספטמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

במיליוני ש"ח

677	682	208	162
2	4	9	15
11	15	3	2
33	5	169	47
(17)	(29)	(47)	(18)
<b>706</b>	<b>677</b>	<b>342</b>	<b>208</b>
<b>706</b>	<b>677</b>	<b>275</b>	<b>185</b>

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה עלות שירות עלות ריבית הפסד (רווח) אקטוארי נטו \*\*\* הטבות ששולמו מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה \*

ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

314	311	5	25
5	9	-	1
4	3	-	-
9	(3)	-	(1)
(14)	(6)	(4)	(20)
<b>318</b>	<b>314</b>	<b>1</b>	<b>5</b>
<b>388</b>	<b>363</b>	<b>341</b>	<b>203</b>

שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי רווח (הפסד) אקטוארי הטבות ששולמו

שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה

מצב המימון - התחייבויות נטו שהוכרו בסוף התקופה \*\*

\* בנטרול תחזית גידול בתגמול.

\*\* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

\*\*\* כולל סכומים בגין מבצע פרישה.

תכנית פנסיה להטבה מוגדרת		תוכנית פיצויים	
ליום 30 בספטמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

במיליוני ש"ח

388	363	341	203
-----	-----	-----	-----

ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

ד. סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

135	148	65	73
135	148	65	73

הפסד אקטוארי נטו

יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
4	3	2	1	-
15	12	11	4	3
(9)	(7)	(5)	(3)	(1)
18	12	18	5	6
28	20	26	7	8
-	-	20	-	9
28	20	46	7	17

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

עלות שירות <sup>1</sup>
עלות ריבית <sup>2</sup>
תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>2</sup>
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-
הפסד אקטוארי נטו <sup>2</sup>
<b>סך עלות ההטבה נטו</b>
<b>הוצאות בגין תכנית פרישה מרצון<sup>2</sup></b>
<b>סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד</b>

תוכנית פיצויים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)			(לא מבוקר)	
			במיליוני ש"ח	
15	4	9	1	3
2	2	3	1	1
(1)	(1)	-	-	-
2	1	3	-	1
18	6	15	2	5
36	28	27	9	9
-	-	174	-	72
54	34	216	11	86

עלות שירות <sup>1</sup>
עלות ריבית <sup>2</sup>
תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>2</sup>
הפחתה של סכומים שלא הוכרו-
הפסד אקטוארי נטו <sup>2</sup>
<b>סך עלות ההטבה נטו</b>
<b>סך הוצאות בגין תוכנית להפקדה מוגדרת<sup>1</sup></b>
<b>עדכון הפרשה בגין תוכנית פרישה מרצון<sup>2</sup></b>
<b>סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד</b>

1. נכלל במסגרת הוצאות שכר ונלוות.

2. נכלל במסגרת הוצאות אחרות.

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

2. הוצאות לתקופה (המשך)

תוכנית פנסיה להטבה מוגדרת		
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2021	2021	2020
(לא מבוקר)		(מבוקר)
במיליוני ש"ח		

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל

אחר לפני השפעת מס

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

2	5	9
(6)	(18)	(18)
(4)	(13)	(9)
8	26	28
4	13	19

תוכנית פיצויים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
2021	2021	2020
(לא מבוקר)		(מבוקר)
במיליוני ש"ח		

ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל

אחר לפני השפעת מס

הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה

הפחתה של הפסד אקטוארי

סך הכל הוכר ברווח כולל אחר

סך עלות ההטבה נטו

סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

(7)	(5)	58
(1)	(3)	(2)
(8)	(8)	56
5	15	18
(3)	7	74

**באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)**

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות

**תכנית פנסיה להטבה מוגדרת**

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

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	
0.16%	0.29%	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
1.00%	1.00%	שיעור היוון ריאלי
0%-8.5%	0%-8.5%	שיעור עליית המדד
-	-	שיעור עזיבה
-	-	שיעור גידול בתגמול ריאלי

**2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה**

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	
0.70%	0.89%	שיעור היוון ריאלי
2.82%	2.82%	תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית
-	-	שיעור גידול בתגמול ריאלי

**השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס**

קיטון בנקודת אחוז אחת ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	גידול בנקודת אחוז אחת ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	קיטון בנקודת אחוז אחת ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	גידול בנקודת אחוז אחת ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	
80.0	(62.4)	72.7	(56.0)	במיליוני ש"ח
-	-	-	-	שיעור היוון ריאלי
-	-	-	-	שיעור עזיבה מוטבת
-	-	-	-	שיעור גידול בתגמול ריאלי

**באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)**

סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

3. הנחות (המשך)

תכנית פיצויים

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

	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	
<b>1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה</b>			
שיעור היוון ראלי	(0.41%)	0.17%	
שיעור עזיבה	0%-8.5%	0%-8.5%	
שיעור גידול בתגמול נומינלי	0.5%-8.1%	0.5%-8.1%	
<b>2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות הטבה נטו לתקופה</b>			
שיעור היוון ראלי	(0.45%)	0.37%	
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי התכנית נומינלי	5.00%	5.00%	
שיעור גידול בתגמול ריאלי	0.5%-6.1%	0.5%-8.1%	

**השפעה על שינוי בנקודת אחוז אחת (1%) על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס**

קיטון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	
				במיליוני ש"ח
17.7	30.9	(14.4)	(27.9)	שיעור היוון ראלי
5.8	3.6	(10.1)	(6.7)	שיעור עזיבה רגילה
(16.9)	(14.5)	17.6	14.8	שיעור עזיבה מוטבת
(13.3)	(8.8)	15.7	10.2	שיעור גידול בתגמול נומינלי

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 9 - הטבות לעובדים (המשך)  
סכומים מדווחים

ב. תכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)  
4. תזרימי מזומנים

1. הפקדות

הפקדות בפועל			תחזית
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	*2021
			במיליוני ש"ח
3	2	4	4

הפקדות

\* אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2021.

2. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד\*\*

במיליוני ש"ח	שנה
83	2021
233	2022
68	2023
61	2024
61	2025
304	2030-2026
335	2031 ואילך
<u>1,145</u>	<b>סך הכל</b>

\*\* בערכים מהוונים, לא כולל עלות שירות עתידית.

**באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות**

א. דמי שכירות של מבנים וציוד בשל התקשרויות לתשלום בשנים הבאות:

מאוחד:

30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020	
(לא מבוקר)		(מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
19	22	21	בשנה ראשונה
11	17	17	בשנה שניה
9	10	9	בשנה שלישית
2	7	7	בשנה רביעית
-	2	1	בשנה חמישית
-	-	-	מעל חמש שנים
<b>41</b>	<b>58</b>	<b>55</b>	<b>סך הכל</b>

**ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות:**

1. ליום 30 בספטמבר 2021 לא קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד (ליום 31 בדצמבר 2020 - קיימת התחייבות לרכישת מבנים וציוד בסך של כ- 1 מיליון ש"ח).
2. חברה מאוחדת התחייבה להשקיע בתאגידים ריאליים נוספים ובקרן גידור סכום של 19 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 22 מיליון ש"ח) וזאת בהתקיים תנאים מסוימים כפי שנקבעו בהסכמים עם אותם תאגידים.
3. כבטחון לקיום כל התחייבויות הבנק בהתאם להסכם המתייחס להלוואות זכאות מכספי המדינה שנחתם בין הבנק לבין ממשלת ישראל בשנת 2004, ותוספת להסכם שנחתם בשנת 2008, המציא הבנק לאוצר התחייבות אוטונומית בלתי מותנית צמודה למדד, נכון ליום 30 בספטמבר 2021 בסך של כ- 13 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 17 מיליון ש"ח).
4. הסכם לקבלת שירותי מחשוב לבנק התקשרות מהותית רבת שנים עם לאומי בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר, 2016 (והוארכה כמפורט להלן) (להלן: "ההסכם"). ממועד זה החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הוארכה ביום 29 במרס, 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני, 2021 (להלן: "תקופת הפרדודות"). בהתאם לאישור דירקטוריון הבנק מיום 12 במאי 2020, התקשר הבנק עם לאומי בתוספת להסכם (להלן: "התוספת") ובמקביל החליט שלא להמשיך בפרויקט החלפת מערכות המחשוב של הבנק שנבחן על ידו. בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, ההסכמות הבאות:
 

תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022 (להלן: "תום תוקף התוספת") ותוספת זו תחול רטרואקטיבית החל מיום 1 בינואר 2020.

לבנק לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת.

הבנק יהיה זכאי לקבל מלאומי בהתאם לתוספת את היקף השירותים השוטפים ורמת השירות כפי שניתנו לבנק ביום 31 בדצמבר 2016, טרם תחילת תקופת ההיפרדות בין הצדדים (להלן: "השירותים השוטפים"). לאומי יספק לבנק את השירותים השוטפים בתקופת התוספת על פי עקרונות ה follow me, קרי – על פי כלל לפיו פיתוחים שיפתח לאומי עבורו (החלפת מערכות ותשתיות) יפותחו במקביל עבור הבנק, בכפוף להוראות ההסכם, ולצורך כך ינקוט הבנק בכל פעולה שתידרש על מנת להטמיע את המערכות או התשתיות החדשות (להלן: "מנגנון ה- follow me").

התמורה שישלם הבנק בעבור השירותים השוטפים (להלן: "הסכום הבסיסי") תהיה בסכום של 125 מיליון ש"ח בגין שנת 2020 ובסכום של 135 מיליון ש"ח לשנה בגין השנים 2021-2022. כמו כן הובהר בהסכם כי הסכום הבסיסי אינו כולל עלויות ייחודיות של יישום והתאמות של מנגנון ה- follow me עבור הבנק שיתווספו לסכום הבסיסי ויחולו על הבנק. תוקף התוספת הותנה בקבלת חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה- self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי ההסכם או בקבלת אישור רשות התחרות לכך בלוחות הזמנים הקבועים בתוספת. ביום 26 במאי 2020 התקבלה חוות דעת מעודכנת ביחס לתחולת פטור רשות דיני התחרות למיזמים משותפים, העומדת בכללי ה- self-assessment המאשרת כי אין מניעה להמשך מתן השירותים על ידי לאומי לפי התוספת.

באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

זאת לאחר שרשות התחרות אישרה לב"כ הבנק כי היא אינה מבקשת כי התוספת תוגש לאישורה, וכי הצדדים רשאים לבצע בדיקה עצמית של התוספת ומידת התאמתה לדיני התחרות. בכך התקיים התנאי המתלה לתוקף התוספת כפי שנקבע בין הצדדים.

5. ביום 23 בפברואר, 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 22 בפברואר, 2021 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 21 בפברואר, 2021 תיקון לנוסח כתב ההתחייבות לשיפוי נושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק כך שסכום השיפוי המירבי שישלם הבנק לנושאי המשרה בבנק ובחברות הבנות של הבנק (בנוסף לסכומים שיתקבלו על פי פוליסות ביטוח שישולמו לנושא משרה או לעובד בבנק ו/או בחברות הבנות של הבנק), לא יעלה על 633 מיליון ש"ח המהווה 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחותיו הכספיים של הבנק שפורסמו ליום 30 ביוני 2020.

6. ביום 25 במרס, 2021 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר אישור הדירקטוריון ביום 25 במרס, 2021 ובהמשך לאישור ועדת התגמול מיום 18 במרס, 2021 הצטרפות לפוליסת הביטוח דירקטורים ונושאי משרה O&D של קבוצת מזרחי טפחות והכללת נושאי המשרה של בנק אגוד תחת פוליסה זו, שעתידיה שנרכשה ביום 1 באפריל, 2021, בהתאם לתנאים המפורטים בה. כן אושרה הצטרפות בנק אגוד לפוליסה הבנקאית ולפוליסת ביטוח סיכוני סייבר הקבוצתית של מזרחי טפחות, וביטול פוליסת הביטוח הבנקאית של הבנק בתוקף מיום 1 באפריל, 2021 (מועד הצטרפותו של הבנק לפוליסת הביטוח הבנקאית של קבוצת מזרחי טפחות).

7. בסוף שנת 2019 הוצאה שומת מע"מ לחברה הבת אגוד ליסינג. השומה עסקה בעיקרה בחיוב החברה הבת במע"מ באי התרת זיכוי מע"מ תשומות בעת רכישת הרכבים מיבואני הרכב אותם החכירה ללקוחותיה. ביום 25 במרס 2021 הגיעו אגוד ליסינג ומע"מ להסכם פשרה המתייחס לשנים 2014-2019, כאשר כל צד שומר על טענותיו. עלות ההסכם לבנק אינה מהותית ולבנק קיימת הפרשה מתאימה בגין ההסכם.

8. תובענות שונות נגד הבנק והחברות המאוחדות

א. נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו תלויות ועומדות תביעות משפטיות. לדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי התביעות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות, קיימות הפרשות נאותות, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בגין כל ההפסדים הצפויים הנובעים מהתביעות כנגד הבנק. לא נעשו הפרשות לגבי תביעות אשר לדעת הנהלת הבנק ויועציו המשפטיים סיכוייהן קלושים. סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות תלויות שאפשרות התממשותן אינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה הינו כ- 3.7 מיליון ש"ח.

ב. ביום 23 בפברואר 2017 הומצאה לבנק בקשה שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב- יפו לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק, שעניינה קביעת וגביית עמלות, לכאורה שלא כדין, מעסקים קטנים, תוך הפרה של חובות גילוי ואמונים בהן חב הבנק כלפי לקוחותיו ורשלנות (להלן: "הבקשה"). סכום תביעת הקבוצה, על פי אומדן המבקשת, הינו בסך של 48 מיליון ש"ח. המבקשת מציינת כי תביעות ייצוגיות בעילות דומות הוגשו נגד שני בנקים נוספים. הקבוצה המיוצגת על פי הבקשה, הינה כל לקוחות הבנק שענו להגדרת "עסק קטן", כהגדרתו בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008, אשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון החל על "עסק קטן", החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות, 1 ביולי 2008, ועד היום. הסעדים המבוקשים בתובענה הינם, בין היתר, מתן צו עשה לבנק לפנות לכל לקוחותיו העסקיים ולעדכנם בדבר המשמעות המעשית של סיווג החשבון כ"עסק קטן" לעניין תעריפון העמלות, מתן צו עשה לבנק לציין במסמכי הבנק את סוג החשבון ואת התעריפון על פיו משולמות העמלות בחשבון וכן השבה ו/או פיצוי כספי ו/או כל סעד אחר לזכות הקבוצה. הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת של יועציה המשפטיים, מעריכה בשלב זה את סיכויי הבקשה להתקבל כקלושים.



באור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

9. בקשה לאישור תביעה נגזרת

ביום 21 בדצמבר 2016 התקבלה בבנק בקשה לגילוי ועיון במסמכים על פי סעיף 198א. לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שהוגשה למחלקה הכלכלית בבית המשפט המחוזי בתל אביב ("הבקשה"). המבקש, הטוען כי הינו בעל מניות בבנק, מבקש מבית המשפט להורות לבנק לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ולאחרים שלחובותיהם ערב מר פישמן אישית (להלן: "האשראים"). זאת לצורך גיבוש עמדה על ידי המבקש בקשר עם הגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, שעניינה לטענתו, הכשלים שנפלו לכאורה בממשל התאגידי בבנק והפרת חובות זהירות ואמונים לכאורה על ידי חברי דירקטוריון וחברי ועדת האשראי של הבנק כלפי הבנק, באישור העמדת האשראים הנזכרים מבלי שיהיו מגובים בביטחונות מספקים ומבלי לפעול כראוי לגביית החוב, באופן המסב לכאורה נזק לבנק. הוחלט על ידי דירקטוריון הבנק על הקמת ועדת תביעות בלתי תלויה לבחינת האירועים הנוגעים לאשראים והנטענים בבקשה. לאור זאת ביום 2 במרס 2017 הגיש הבנק לבית המשפט בקשה לעיכוב הליכים בהתייחס לבקשה. ביום 13 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק הסדר דיוני אשר אושר על ידי בית המשפט המחוזי ביום 6 באוגוסט 2017, במסגרת תיק הבקשה. על פי ההסדר יעוכבו ההליכים בתיק למשך תקופה של חמישה חודשים על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הרכב הוועדה הוא: שופט בית המשפט המחוזי בדימוס, מר עדי זרנקין, אשר עומד בראשה, וחבריה הם מר אברהם אשרי, ופרופ' בן ציון זילברפרב. בהסדר הדיוני נקבע עוד, כי דו"ח הוועדה והמלצותיה יובאו לדיון ולהחלטה בפני דירקטוריון הבנק, וזו תימסר לב"כ המבקש. עוד הוסכם, כי אם יודיע המבקש לאחר כל אלה על כוונה להמשיך בהליכים בתיק הבקשה, יפנו הצדדים להליך גישור בפני כב' השופטת בדימוס הילה גרסטל. עיכוב ההליכים הוארך עד ספטמבר 2019 באישור בית המשפט. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון הבנק. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור בפני כב' השופטת הילה גרסטל, אשר לא צלח. ביום 28 ביולי 2019 התקבלה בבנק הודעה מאת ב"כ המבקש בתיק הבקשה, לפיה בכוונת המבקש לפנות לבית המשפט ולעדכנו אודות סיום הליך הגישור, ובד בבד להגיש חלף הבקשה, בקשה לאישור תביעה נגזרת.

ביום 7 באוקטובר, 2019 נודע לבנק מבאי כוחו, כי ביום 25 בספטמבר, 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת (להלן: "הבקשה לאישור תובענה נגזרת") נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק. עניינה של הבקשה, על פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות למר אליעזר פישמן בשנים 2004 עד 2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על ידי הבנק ונושאי המשרה להחזר כספי הבנק.

המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון ש"ח, הלוקח להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של מר פישמן. בד בבד, בית המשפט אישר את מחיקת הבקשה לגילוי מסמכים המוזכרת לעיל. הבנק הצטרף כמשיב לבקשה לאישור תובענה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשה. בין הבנק לבין המבקש וצד שלישי מתנהלים הליכים בעניין צו חיסיון שהתבקש על-ידי הבנק, ובינואר 2020 נדחתה בקשת רשות ערעור שהגיש הבנק בקשר עם גילוי המסמכים.

ביום 20 באוקטובר 2020, הגיש הבנק בקשה לסלק על הסף את הבקשה לאישור תובענה נגזרת מאחר שהמבקש חדל להיות בעל מניות בבנק בעקבות השלמת הצעת רכש חליפין למניות הבנק על-ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ. ביום 31 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון בנק אגוד, בהרכבו העדכני לאחר רכישת מניות הבנק על ידי בנק מזרחי טפחות בע"מ, לשוב ולאמץ את המלצת הוועדה הבלתי תלויה לפיה אין מקום להגיש תביעה נגד הדירקטורים ונושאי המשרה, אשר היו מעורבים בפעילויות הקשורות להעמדת האשראי לפישמן או לגבייתו. עוד החליט הדירקטוריון להנחות את באי כוחו של הבנק לפעול למיצי האפשרות להגיע להסכם פשרה על בסיס ההצעה שהוצעה על ידי המבטחים במסגרת מגעים קודמים עמם. דיון הוכחות בתיק נקבע ליום 29 במרס 2022.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 10א - ערבויות

סכומים מדווחים

להלן פרטים בדבר הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים בגין ערבויות :

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
197	197	37	10	52	98
1,672	1,672	1,665	-	-	7
784	784	352	8	113	311
1,224	1,224	-	-	-	1,224
<b>3,877</b>	<b>3,877</b>	<b>2,054</b>	<b>18</b>	<b>165</b>	<b>1,640</b>

במיליוני ש"ח

ערבויות להבטחת אשראי  
ערבויות לרוכשי דירות  
ערבויות והתחייבויות אחרות  
התחייבויות להוצאת ערבויות  
**סך הכל**

ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
280	280	12	8	56	204
1,186	1,186	1,179	-	-	7
776	776	261	20	130	365
1,297	1,297	-	-	-	1,297
<b>3,539</b>	<b>3,539</b>	<b>1,452</b>	<b>28</b>	<b>186</b>	<b>1,873</b>

במיליוני ש"ח

ערבויות להבטחת אשראי  
ערבויות לרוכשי דירות  
ערבויות והתחייבויות אחרות  
התחייבויות להוצאת ערבויות  
**סך הכל**

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל חמש שנים	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
309	309	43	8	70	188
1,252	1,252	1,245	-	-	7
785	785	238	21	130	396
1,259	1,259	-	-	-	1,259
<b>3,605</b>	<b>3,605</b>	<b>1,526</b>	<b>29</b>	<b>200</b>	<b>1,850</b>

במיליוני ש"ח

ערבויות להבטחת אשראי  
ערבויות לרוכשי דירות  
ערבויות והתחייבויות אחרות  
התחייבויות להוצאת ערבויות  
**סך הכל**

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון  
 ככמים מדווחים

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

ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
במיליוני ש"ח						
1,603	470	1,133	351	-	351	חוזי ריבית
-	-	-	-	-	-	חוזי Forward ו-Futures
-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
33,468	18,213	15,255	28,528	516	28,012	אופציות שנקנו
35,071	18,683	16,388	28,879	516	28,363	Swaps <sup>1</sup>
716	-	716	671	-	671	סך הכל <sup>2</sup>
						מזה: נגזרים מגדרים <sup>3</sup>
חוזי מטבע חוץ						
9,159	86	9,073	6,956	316	6,640	חוזי Forward ו-Futures <sup>4</sup>
7,619	2,477	5,142	3,595	1,480	2,115	אופציות שנכתבו <sup>5</sup>
7,973	2,945	5,028	3,468	1,830	1,638	אופציות שנקנו <sup>6</sup>
912	-	912	533	-	533	Swaps
25,663	5,508	20,155	14,552	3,626	10,926	סך הכל
חוזים בגין מניות						
3,343	3,343	-	3,930	3,920	10	אופציות שנכתבו <sup>7</sup>
3,281	3,277	4	3,918	3,906	12	אופציות שנקנו <sup>8</sup>
6,624	6,620	4	7,848	7,826	22	סך הכל
חוזי סחורות ואחרים						
732	-	732	-	-	-	חוזי Forward ו-Futures
166	166	-	28	28	-	אופציות שנכתבו
168	161	7	29	29	-	אופציות שנקנו
1,066	327	739	57	57	-	סך הכל
68,424	31,138	37,286	51,336	12,025	39,311	סך הכל סכום נקוב

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 13,960 מיליון ש"ח (30.09.2020 - 16,071 מיליון ש"ח).
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 351 מיליון ש"ח (30.09.2020 - 1,603 מיליון ש"ח).
3. חוזה החלפת ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 855 מיליון ש"ח (30.09.2020 - 1,696 מיליון ש"ח).
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,299 מיליון ש"ח (30.09.2020 - 1,726 מיליון ש"ח).
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,658 מיליון ש"ח (30.09.2020 - 2,210 מיליון ש"ח).
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,920 מיליון ש"ח (30.09.2020 - 3,343 מיליון ש"ח).
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 3,906 מיליון ש"ח (30.09.2020 - 3,277 מיליון ש"ח).

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			במיליוני ש"ח
			<u>חוזי ריבית</u>
535	-	535	חוזי Forward ו- Futures
-	-	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	אופציות שנקנו
30,134	15,099	15,035	Swaps <sup>1</sup>
<u>30,669</u>	<u>15,099</u>	<u>15,570</u>	<b>סך הכל<sup>2</sup></b>
674	-	674	מזה: נגזרים מגדרים <sup>3</sup>
			<u>חוזי מטבע חוץ</u>
9,124	190	8,934	חוזי Forward ו- Futures <sup>4</sup>
7,109	2,279	4,830	אופציות שנכתבו <sup>5</sup>
7,351	2,304	5,047	אופציות שנקנו <sup>6</sup>
691	-	691	Swaps
<u>24,275</u>	<u>4,773</u>	<u>19,502</u>	<b>סך הכל</b>
			<u>חוזים בגין מניות</u>
4,488	4,488	-	אופציות שנכתבו <sup>7</sup>
4,419	4,411	8	אופציות שנקנו <sup>8</sup>
<u>8,907</u>	<u>8,899</u>	<u>8</u>	<b>סך הכל</b>
			<u>חוזי סחורות ואחרים</u>
82	-	82	חוזי Forward ו- Futures
378	378	-	אופציות שנכתבו
362	362	-	אופציות שנקנו
<u>822</u>	<u>740</u>	<u>82</u>	<b>סך הכל</b>
<u>64,673</u>	<u>29,511</u>	<u>35,162</u>	<b>סך הכל סכום נקוב</b>

1. מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 15,556 מיליון ש"ח.
2. מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 535 מיליון ש"ח.
3. חוזה החלפה ריבית מיועד לגידור שווי הוגן לצרכי גידור סיכוני ריבית.
4. מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,031 מיליון ש"ח.
5. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,243 מיליון ש"ח.
6. מזה: נסחרים בבורסה בסך 1,313 מיליון ש"ח.
7. מזה: נסחרים בבורסה בסך 4,488 מיליון ש"ח.
8. מזה: נסחרים בבורסה בסך 4,411 מיליון ש"ח.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר
460	14	446	407	16	391
39	-	39	33	-	33
156	20	136	67	15	52
92	86	6	86	86	-
1	1	-	1	1	-
<u>709</u>	<u>121</u>	<u>588</u>	<u>561</u>	<u>118</u>	<u>443</u>
-	-	-	-	-	-
<u>709</u>	<u>121</u>	<u>588</u>	<u>561</u>	<u>118</u>	<u>443</u>

חוזי ריבית  
מזה: נגזרים מגדרים  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>1</sup>  
סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים שאינם למסחר
860	180	680	644	175	469
115	-	115	5	-	5
189	35	154	176	61	115
85	85	-	85	85	-
9	4	5	10	4	6
<u>1,143</u>	<u>304</u>	<u>839</u>	<u>915</u>	<u>325</u>	<u>590</u>
-	-	-	-	-	-
<u>1,143</u>	<u>304</u>	<u>839</u>	<u>915</u>	<u>325</u>	<u>590</u>

חוזי ריבית  
מזה: נגזרים מגדרים  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>1</sup>  
סכומים שקוזזו במאזן

יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

1. נכון ליום 30 בספטמבר 2021 וליום 30 בספטמבר 2020 אין מכשירים נגזרים משובצים.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכויי אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
723	158	565	550	150	400	חוזי ריבית
84	-	84	11	-	11	מזה: נגזרים מגדרים
388	34	354	229	70	159	חוזי מטבע חוץ
113	113	-	113	113	-	חוזים בגין מניות
1	1	-	1	1	-	חוזי סחורות ואחרים
1,225	306	919	893	334	559	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>1</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
1,225	306	919	893	334	559	יתרה מאזנית

מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

1. ליום 31 בדצמבר 2020 לא קיימים נגזרים משובצים.

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח והפסד מחוזי ריבית:
	2020	2021	2020	2021	
48	87	(64)	(25)	(7)	פריטים מגודרים
(56)	(92)	56	23	5	נגזרים מגדרים

2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)
התאמת שווי הוגן הערך	התאמת שווי הוגן הערך	התאמת שווי הוגן הערך	התאמת שווי הוגן הערך
מצטבר שהגדיל במאזן	מצטבר שהגדיל במאזן	מצטבר שהגדיל במאזן	מצטבר שהגדיל במאזן
של (הקטין) את הערך	של (הקטין) את הערך	של (הקטין) את הערך	של (הקטין) את הערך
במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור	במאזן ביחסי גידור
המגודר קיימים	המגודר קיימים	המגודר קיימים	המגודר קיימים
73	846	110	886
			6
			797

ניירות ערך זמינים למכירה

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים- היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
--------	-------	-----------------------------	--------------------	-------	--------

במיליוני ש"ח

561	75	-	34	435	17
(427)	(5)	-	-	(422)	-
134	70	-	34	13	17
396	51	-	32	293	20
(183)	(10)	-	-	(173)	-
213	41	-	32	120	20
347	111	-	66	133	37
709	81	-	35	578	15
(427)	(5)	-	-	(422)	-
282	76	-	35	156	15

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
--------	-------	-----------------------------	--------------------	-------	--------

במיליוני ש"ח

915	116	-	12	729	58
(717)	(10)	-	-	(707)	-
198	106	-	12	22	58
497	99	-	19	361	18
(235)	(22)	-	-	(213)	-
262	77	-	19	148	18
460	183	-	31	170	76
1,143	76	-	43	991	33
(717)	(10)	-	-	(707)	-
426	66	-	43	284	33

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים

סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים<sup>1</sup>  
 הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים  
 סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים

יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

**סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:**

מכשירים פיננסיים  
 סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)

סכומים מדווחים

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד (המשך)

ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
						במיליוני ש"ח
893	142	-	22	657	72	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים
						<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b>
(641)	(8)	-	-	(633)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
252	134	-	22	24	72	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
507	97	-	16	364	30	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>1</sup>
(226)	(11)	-	-	(215)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
281	86	-	16	149	30	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
533	220	-	38	173	102	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
1,225	121	-	48	1,020	36	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
						<b>סכומי ברוטו שלא קוזזו במאזן:</b>
(641)	(8)	-	-	(633)	-	מכשירים פיננסיים
584	113	-	48	387	36	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

1. ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של לווה.



באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 11 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)  
 סכומים מדווחים

ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			עד 3 חודשים	במיליוני ש"ח
351	-	51	100	200
28,528	9,811	12,491	5,245	981
14,552	-	521	3,284	10,747
7,848	-	334	846	6,668
57	-	-	-	57
<b>51,336</b>	<b>9,811</b>	<b>13,397</b>	<b>9,475</b>	<b>18,653</b>

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

ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			עד 3 חודשים	במיליוני ש"ח
1,603	-	50	385	1,168
33,468	9,987	16,640	2,715	4,126
25,663	-	909	8,812	15,942
6,624	-	21	262	6,341
1,066	-	-	263	803
<b>68,424</b>	<b>9,987</b>	<b>17,620</b>	<b>12,437</b>	<b>28,380</b>

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

ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	
			עד 3 חודשים	במיליוני ש"ח
535	-	50	301	184
30,134	9,734	16,762	3,307	331
24,275	-	1,144	10,228	12,903
8,907	2	74	162	8,669
822	-	-	-	822
<b>64,673</b>	<b>9,736</b>	<b>18,030</b>	<b>13,998</b>	<b>22,909</b>

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

## באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים

### פעילות הבנק מתמקדת במגזרי פעילות כמפורט להלן:

- משקי בית – אנשים פרטיים (כולל הלוואות לדיור)\*, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטיות.
- בנקאות פרטית – אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) מעל 3 מיליון ש"ח.
- עסקים זעירים וקטנים – עסקים בעלי מחזורי פעילות עד 50 מיליון ש"ח.
- עסקים בינוניים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 50 מיליון ש"ח ומתחת ל- 250 מיליון ש"ח.
- עסקים גדולים – עסקים בעלי מחזורי פעילות מעל 250 מיליון ש"ח.
- גופים מוסדיים – קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.
- ניהול פיננסי – כולל את פעילות המסחר (נוסטרו), ניהול נכסים, התחייבויות והשקעות ריאליות.
- מגזר אחר – לרבות פעילויות שהופסקו ופעילויות שלא ניתן לשייכן למגזרים האחרים.

\* בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

### להלן הכללים העיקריים שישומו בחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים:

**הכנסות ריבית** - במגזרים בהם הפעילות מתמקדת בלקוחות נכללות בסעיף הכנסות ריבית מאשראי והוצאות ריבית על פקדונות המיוחסים ישירות ללקוח. בחישוב הכנסות מאשראי ופקדונות נלקח בחשבון מחיר המעבר הרלוונטי למשך החיים הממוצע ולמגזר ההצמדה. בנוסף, כל מגזר מזוכה/מחוייב בגין עודף/חסור מקורות אל מול מגזר ניהול פיננסי בהתאם לעלות שנקבעה. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה הכנסות מריבית על אגרות חוב וכן הוצאות הנובעות מהצורך לשמור על רמת נזילות עסקית ורמת פיזור נאותה של מפקידים אשר באות לידי ביטוי, בין היתר, בפער במחירי המעבר בין אשראים ופקדונות.

**הכנסות שאינן מריבית** - מיוחסות למגזר אליו משתייך הלקוח. במגזר ניהול פיננסי נכללות בסעיף זה: הכנסות (הוצאות) בגין שווי הוגן של מכשירים פיננסיים נגזרים (כנדרש על פי כללי חשבונאות), הכנסות מפעולות הבנק בנגזרים עבור עצמו, הכנסות ממימוש והתאמה של אגרות חוב, והכנסות ממימוש והתאמה של מניות.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** - נזקפות למגזר אליו משתייך הלקוח אשר כנגד חבותו נרשמה ההפרשה.

**הוצאות תפעוליות ואחרות** - הוצאות ישירות שניתן לזהותן למגזר ספציפי, מיוחסות לאותו מגזר. יתר ההוצאות מיוחסות למגזרים השונים על סמך מתודולוגיית הקצאה המבוססת על מפתחות העמסה שונים, המביאים לידי ביטוי את החלק היחסי של ההוצאה למגזר.

**מיסים על ההכנסה** - ההפרשה למס על התוצאות העסקיות של כל מגזר פעילות חושבה על פי שיעור המס האפקטיבי, למעט במקרים מסוימים בהם ניתן לבצע ייחוס ספציפי.

**יתרות** - יתרות מאזניות ויתרות נכסים בניהול שיוכו ספציפית ללקוחות. הרכוש הקבוע מיוחס למגזר אחר.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)  
 סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)											
פעילות ישראל											
משקי בית <sup>4</sup>	סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל
142	89	1	35	18	10	1	24	-	230	הכנסות ריבית מחיצוניים	
7	-	-	2	2	6	2	27	-	50	הוצאות ריבית מחיצוניים	
135	89	1	33	16	4	(1)	(3)	-	180	הכנסות ריבית, נטו:	
(61)	(62)	-	-	(7)	4	4	54	-	-	- מחיצוניים	
74	27	1	33	9	8	3	51	-	180	- בינמגזרי	
22	1	4	19	5	7	-	30	-	86	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הכנסות שאינן מריבית:	
22	1	4	19	5	7	-	30	-	86	- מחיצוניים	
96	28	5	52	14	15	3	81	-	266	- בינמגזרי	
(8)	(2)	-	(18)	(1)	3	-	-	-	(24)	<b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>	
151	42	2	54	24	33	1	42	-	307	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	
2	-	-	2	-	1	-	(5)	-	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:	
153	42	2	56	24	34	1	37	-	307	- לחיצוניים	
(49)	(12)	3	14	(9)	(22)	2	44	-	(17)	- בינמגזרי	
(15)	(4)	1	5	(3)	(7)	1	12	-	(6)	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	
(34)	(8)	2	9	(6)	(15)	1	32	-	(11)	רווח (הפסד) לפני מיסים	
14,418	10,558	449	4,086	1,408	1,772	22	21,407	768	43,893	הפרשה למיסים על הרווח	
14,418	10,558	449	4,086	1,408	1,650	22	-	-	21,596	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>	
14,416	10,257	385	3,757	1,504	1,533	18	-	-	21,239	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>	
14	-	-	74	-	94	-	-	-	182	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>	
45	34	-	1	-	-	-	-	-	46	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
13,408	105	8	7,189	3,415	6,755	2,640	4,036	1,606	42,007	יתרת חובות פגומים	
13,233	-	-	7,112	3,382	6,715	2,639	-	-	36,038	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	
12,739	-	-	2,924	2,784	6,186	2,602	-	-	33,570	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>	
9,052	5,391	396	3,980	1,737	2,087	46	2,673	1,258	20,880	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>	
8,910	5,350	369	3,919	1,645	2,001	51	2,715	1,265	20,552	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
5,459	-	-	3,106	2,287	6,822	6,184	-	-	26,874	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
68	33	1	26	8	6	-	-	-	108	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>	
4	-	-	1	1	1	-	-	-	8	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>	
2	(6)	-	6	-	1	-	51	-	64	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>	
74	27	1	33	9	8	3	51	-	180	פיצול הכנסות ריבית, נטו:	

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

פעילות ישראל

מסקי בית <sup>4</sup>	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים גדולים	עסקים גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל	מזה: מזה:		סך הכל במיליוני ש"ח	
								הלוואות לדיור	כרטיסי אשראי		
231	-	43	-	23	19	37	1	1	64	108	הכנסות ריבית מחיצוניים
44	-	14	-	8	2	2	5	-	1	13	הוצאות ריבית מחיצוניים
187	-	29	-	15	17	35	(4)	1	63	95	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	1	4	7	(5)	1	9	-	(38)	(17)	- בינמגזרי
187	-	30	4	22	12	36	5	1	25	78	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
(5)	-	50	4	(20)	(69)	-	1	3	7	29	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
(5)	-	50	4	(20)	(69)	-	1	3	7	29	<b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>
182	-	80	8	2	(57)	36	6	4	32	107	<b>סך הכנסות</b>
65	-	-	-	3	7	25	-	-	19	30	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
257	-	33	4	39	12	38	3	1	32	128	הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
-	-	(4)	-	-	1	1	1	-	-	1	- בינמגזרי
257	-	29	4	39	13	39	4	1	32	129	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
(140)	-	51	4	(40)	(77)	(28)	2	3	(19)	(52)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(47)	-	20	-	(11)	(26)	(14)	(1)	1	(6)	(15)	הפרשה למיסים על הרווח
(93)	-	31	4	(29)	(51)	(14)	3	2	(13)	(37)	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
45,070	916	18,760	79	4,155	1,779	4,418	25	514	10,359	14,938	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
25,095	-	-	79	3,856	1,779	4,418	25	514	10,359	14,938	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
25,320	-	-	55	3,498	1,995	4,543	22	478	10,269	15,207	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
254	-	-	-	132	24	77	-	-	1	21	יתרת חובות פגומים
63	-	-	-	1	-	2	-	-	50	60	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
43,073	1,536	2,180	2,893	8,336	3,206	6,624	4,083	81	982	14,215	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
35,443	-	-	2,829	7,483	2,825	5,833	4,067	-	-	12,406	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
36,753	-	-	2,661	8,240	2,611	6,649	4,005	-	-	12,587	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
24,535	1,147	2,049	346	4,647	2,081	4,315	88	441	5,354	9,862	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>
24,165	1,146	1,894	299	4,222	1,974	4,616	85	455	5,487	9,929	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
23,551	-	-	6,828	5,183	1,137	2,217	3,186	-	-	5,000	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
134	-	-	-	16	11	33	-	1	32	74	- מרווח מפעילות מתן אשראי
8	-	-	-	1	-	1	2	-	-	4	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
45	-	30	4	5	1	2	3	-	(7)	-	- אחר
187	-	30	4	22	12	36	5	1	25	78	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.  
 2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>4</sup>		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: מזה: הלוואות לדיור	מזה: מזה: כרטיסי אשראי		
713	-	100	2	45	56	113	-	2	233	397	הכנסות ריבית מחיצוניים
165	-	83	3	21	8	7	11	-	1	32	הוצאות ריבית מחיצוניים
548	-	17	(1)	24	48	106	(11)	2	232	365	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
-	-	111	12	16	(18)	(3)	19	-	(152)	(137)	- בינמגזרי
548	-	128	11	40	30	103	8	2	80	228	סך הכנסות ריבית, נטו
364	-	184	4	19	16	59	9	11	6	73	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
364	-	184	4	19	16	59	9	11	6	73	סך ההכנסות שאינן מריבית
912	-	312	15	59	46	162	17	13	86	301	סך הכנסות
(116)	-	-	-	(22)	(10)	(50)	-	-	(8)	(34)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
869	-	122	4	106	65	143	5	5	116	424	- בינמגזרי
-	-	(15)	-	2	1	6	1	-	-	5	
869	-	107	4	108	66	149	6	5	116	429	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
159	-	205	11	(27)	(10)	63	11	8	(22)	(94)	רווח (הפסד) לפני מיסים
51	-	65	4	(9)	(3)	20	4	2	(7)	(30)	הפרשה למיסים על הרווח
108	-	140	7	(18)	(7)	43	7	6	(15)	(64)	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
46,166	785	22,014	122	2,571	1,530	4,382	13	440	10,605	14,749	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
23,131	-	-	30	2,427	1,530	4,382	13	440	10,605	14,749	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup> יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
21,239	-	-	18	1,533	1,504	3,757	11	385	10,257	14,416	יתרת חובות פגומים
182	-	-	-	94	-	74	-	-	-	14	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
46	-	-	-	-	-	1	-	-	34	45	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
43,147	1,647	2,978	2,808	8,438	3,227	6,640	3,184	41	520	14,225	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>1</sup>
36,800	-	-	2,803	8,173	3,046	6,251	3,179	-	-	13,348	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33,570	-	-	2,602	6,186	2,784	6,335	2,924	-	-	12,739	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>
22,072	1,250	2,710	51	2,790	1,899	4,095	49	435	5,466	9,228	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
20,552	1,265	2,715	51	2,001	1,645	3,919	46	369	5,350	8,910	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>
26,289	-	-	6,049	6,674	2,237	3,038	2,950	-	-	5,341	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי
352	-	-	1	27	25	85	-	2	100	214	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
23	-	-	1	2	2	4	3	-	-	11	- אחר
173	-	128	9	11	3	14	5	-	(20)	3	
548	-	128	11	40	30	103	8	2	80	228	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

פעילות ישראל											
סך הכל	מגזר אחר	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית <sup>4</sup>		סך הכל במיליוני ש"ח	
								מזה: מזה: כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור		
670	-	100	3	81	62	120	1	2	193	303	הכנסות ריבית מחיצוניים
117	-	16	3	26	8	8	17	-	3	39	הוצאות ריבית מחיצוניים
											הכנסות ריבית, נטו:
553	-	84	-	55	54	112	(16)	2	190	264	- מחיצוניים
-	-	(14)	12	10	(15)	(1)	31	-	(115)	(23)	- בימגזרי
553	-	70	12	65	39	111	15	2	75	241	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
											הכנסות שאינן מריבית:
111	-	33	11	(6)	(60)	40	9	10	12	84	- מחיצוניים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	- בימגזרי
111	-	33	11	(6)	(60)	40	9	10	12	84	<b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>
664	-	103	23	59	(21)	151	24	12	87	325	<b>סך הכנסות</b>
117	-	-	-	23	2	27	-	-	20	65	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
											הוצאות תפעוליות ואחרות:
680	-	86	11	105	45	101	7	4	85	325	- לחיצוניים
-	-	(9)	-	-	1	3	1	-	-	4	- בימגזרי
680	-	77	11	105	46	104	8	4	85	329	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
(133)	-	26	12	(69)	(69)	20	16	8	(18)	(69)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(44)	-	10	4	(24)	(23)	7	5	3	(6)	(23)	הפרשה למיסים על הרווח
(89)	-	16	8	(45)	(46)	13	11	5	(12)	(46)	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
45,775	879	18,061	330	4,361	1,902	4,821	30	498	10,235	15,391	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
26,302	-	-	91	4,067	1,902	4,821	30	498	10,235	15,391	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
25,320	-	-	55	3,498	1,995	4,543	22	478	10,269	15,207	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
254	-	-	-	132	24	77	-	-	1	21	יתרת חובות פגומים
63	-	-	-	1	-	2	-	-	50	60	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
41,219	1,496	2,012	2,971	7,637	2,874	6,429	4,154	88	944	13,646	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
33,796	-	-	2,907	6,771	2,457	5,679	4,138	-	-	11,844	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
36,753	-	-	2,661	8,240	2,611	6,649	4,005	-	-	12,587	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
25,054	1,181	1,998	364	4,892	2,361	4,243	92	499	5,339	9,923	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>2,1</sup>
24,165	1,146	1,894	299	4,222	1,974	4,616	85	455	5,487	9,929	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
24,710	-	-	7,164	5,438	1,193	2,326	3,343	-	-	5,246	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>3,1</sup>
											פיצול הכנסות ריבית, נטו:
407	-	-	1	51	33	97	-	2	96	225	- מרווח מפעילות מתן אשראי
37	-	-	1	3	2	6	7	-	-	18	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
109	-	70	10	11	4	8	8	-	(21)	(2)	- אחר
553	-	70	12	65	39	111	15	2	75	241	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיור לרבות קבוצות רכישה וכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 12 - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)  
סכומים מדווחים

מידע על מגזרי פעילות במאוחד (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

פעילות ישראל

מזקי בית <sup>4</sup>	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	מגזר ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך הכל	
במיליוני ש"ח											
404	250	3	1	157	83	104	4	139	-	892	הכנסות ריבית מחיצוניים
54	3	-	22	8	10	30	1	27	-	152	הוצאות ריבית מחיצוניים
350	247	3	(21)	149	73	74	3	112	-	740	הכנסות ריבית, נטו: - מחיצוניים
(27)	(145)	-	39	(2)	(23)	10	13	(10)	-	-	- בינמגזרי
323	102	3	18	147	50	84	16	102	-	740	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
108	9	15	12	64	(55)	-	13	93	-	235	הכנסות שאינן מריבית: - מחיצוניים
1	-	-	-	-	(1)	-	-	-	-	-	- בינמגזרי
109	9	15	12	64	(55)	(1)	13	93	-	235	<b>סך ההכנסות שאינן מריבית</b>
432	111	18	30	211	(5)	83	29	195	-	975	<b>סך הכנסות</b>
48	13	-	-	29	4	20	-	-	-	101	הוצאות בגין הפסדי אשראי הוצאות תפעוליות ואחרות: - לחיצוניים
454	124	6	8	147	59	150	13	132	-	963	- בינמגזרי
5	-	-	1	6	1	-	1	(14)	-	-	- בינמגזרי
459	124	6	9	153	60	150	14	118	-	963	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
(75)	(26)	12	21	29	(69)	(87)	15	77	-	(89)	רווח (הפסד) לפני מיסים
(27)	(9)	3	7	9	(22)	(27)	5	26	-	(29)	הפרשה למיסים על הרווח
(48)	(17)	9	14	20	(47)	(60)	10	51	-	(60)	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
14,999	10,304	480	24	4,733	1,859	4,169	328	18,818	867	45,797	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>1</sup>
14,999	10,304	480	24	4,733	1,859	3,893	91	-	-	25,599	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>1</sup>
15,156	10,380	466	12	4,881	1,842	2,932	66	-	-	24,889	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
18	-	-	-	80	24	205	-	-	-	327	יתרת חובות פגומים
52	44	-	-	4	-	-	-	-	-	56	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
15,662	947	83	3,881	5,702	2,774	8,264	2,405	2,328	1,232	42,248	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>1</sup>
13,936	-	-	3,867	4,924	2,387	7,465	2,371	-	-	34,950	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>1</sup>
13,332	-	-	3,287	6,774	2,642	8,939	2,387	-	-	37,361	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
9,836	5,398	470	79	4,433	2,207	4,555	197	2,174	1,174	24,655	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>1,2</sup>
9,687	5,553	440	68	4,654	1,876	3,769	162	2,175	1,219	23,610	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>2</sup>
4,947	-	-	2,655	3,312	1,294	5,338	7,007	-	-	24,553	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>1,3</sup>
300	129	2	-	126	42	65	1	-	-	534	פיצול הכנסות ריבית, נטו: - מרווח מפעילות מתן אשראי
21	-	-	8	7	3	4	2	-	-	45	- מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	(27)	1	10	14	5	15	13	102	-	161	- אחר
323	102	3	18	147	50	84	16	102	-	740	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

1. יתרה ממוצעת תחושב על בסיס יתרות לסוף רבעון למעט יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ופיקדונות הציבור המחושבת על בסיס ממוצע יומי.
2. נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
3. נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
4. ההלוואות לדיוור לרבות קבוצות רכישה נכללו תחת מגזר משקי בית.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי  
סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות<sup>1</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021					
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
138	49	95	282	-	282
(15)	(3)	(6)	(24)	-	(24)
(1)	(1)	(6)	(8)	-	(8)
4	1	5	10	-	10
3	-	(1)	2	-	2
126	46	88	260	-	260
32	-	3	35	-	35

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020					
אשראי לציבור			אשראי לציבור		
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
173	43	112	328	-	328
35	19	11	65	-	65
(17)	-	(20)	(37)	-	(37)
3	-	17	20	-	20
(14)	-	(3)	(17)	-	(17)
194	62	120	376	-	376
40	-	4	44	-	44

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020 (לא מבוקר)

הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי

מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות

מחיקות חשבונאיות נטו

יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.



באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

א. חובות<sup>1</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים - הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
אשראי לציבור			בנקים			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
196	54	116	366	-	366	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
(82)	(8)	(26)	(116)	-	(116)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(3)	(1)	(21)	(25)	-	(25)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
15	1	19	35	-	35	מחיקות חשבונאיות נטו
12	-	(2)	10	-	10	
126	46	88	260	-	260	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)
32	-	3	35	-	35	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
אשראי לציבור			בנקים			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
144	42	101	287	-	287	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
52	20	45	117	-	117	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(23)	-	(67)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
21	-	41	62	-	62	מחיקות חשבונאיות נטו
(2)	-	(26)	(28)	-	(28)	
194	62	120	376	-	376	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
40	-	4	44	-	44	מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.

**באורים לדוחות הכספיים המאוזנים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
 סכומים מדווחים

**ההרכב במאוזד:**

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

**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות, ועל החובות בגינם היא חושבה:**

	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)								
	אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור						
	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי	בנקים	פרטי					
הכל	סך הכל	הכל	סך הכל	הכל	סך הכל	הכל	סך הכל	הכל	סך הכל	הכל	סך הכל						
9,955	722	9,233	63	9,170	10,326	732	9,594	80	9,514	<b>6,944</b>	<b>598</b>	<b>6,346</b>	<b>59</b>	<b>1</b>	<b>6,286</b>		
15,656	-	15,656	4,718	10,380	558	15,726	-	15,726	4,873	10,269	584	<b>14,893</b>	-	<b>14,893</b>	<b>4,108</b>	<b>10,256</b>	<b>529</b>
10,387	-	10,387	-	10,380	7	10,276	-	10,276	-	10,269	7	<b>10,259</b>	-	<b>10,259</b>	-	<b>10,256</b>	<b>3</b>
<b>25,611</b>	<b>722</b>	<b>24,889</b>	<b>4,781</b>	<b>10,380</b>	<b>9,728</b>	<b>26,052</b>	<b>732</b>	<b>25,320</b>	<b>4,953</b>	<b>10,269</b>	<b>10,098</b>	<b>21,837</b>	<b>598</b>	<b>21,239</b>	<b>4,167</b>	<b>10,257</b>	<b>6,815</b>
													<b>סך הכל חובות</b>				
													<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>				
153	-	153	12	-	141	157	-	157	12	-	145	<b>100</b>	-	<b>100</b>	<b>10</b>	-	<b>90</b>
165	-	165	100	54	11	175	-	175	104	62	9	<b>125</b>	-	<b>125</b>	<b>75</b>	<b>46</b>	<b>4</b>
54	-	54	-	* 54	-	62	-	62	-	* 62	-	<b>46</b>	-	<b>46</b>	-	* <b>46</b>	-
													<b>מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור</b>				
													<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>				
318	-	318	112	54	152	332	-	332	116	62	154	<b>225</b>	-	<b>225</b>	<b>85</b>	<b>46</b>	<b>94</b>

\* כולל יזרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 40 מיליון ש"ח (ליום 30.09.20 - 54 מיליון ש"ח, ליום 31.12.20 - 46 מיליון ש"ח).  
 1. אשראי לציבור, אשראי למשלוחות ופקדונות בנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויזרות ערך שנשאלו.



**באורים לדוחות הנספיים המאוזנים ליום 30 בספטמבר 2021**

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

סכומים מדווחים

**ההרכב במאוזד:**

**ג. חובות<sup>1</sup> (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פגומים:

2.1. חובות פגומים והפרשה פרטנית:

לימים 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)	לימים 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)		לימים 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		לימים 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	
	יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת	יתרת <sup>2</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	1,897	1,820	1,766	22	3	6
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	148	143	90	10	4	1
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	690	674	733	18	-	1
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	1,916	1,844	1,720	118	22	25
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	4,651	4,481	4,309	168	29	33
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	28	28	30	-	-	-
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	546	583	517	14	-	8
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	5,225	5,092	4,856	182	29	41
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	327	254	182	29	41	153
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	289	206	145	1	38	144
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	161	159	138	5	38	133
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	147	143	138	5	38	133

**מזד:**

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח ויזירות ערך שמשאלי.
2. יתרת חוב רשומה.
3. בבנק אין חובות בעייתיים ביחידות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

הרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך):  
 2.2. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021 (לא מבוקר)			2020 (לא מבוקר)		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
20	-	-	18	-	-
11	-	-	17	-	-
20	-	-	27	2	2
140	-	-	192	-	-
191	-	-	254	2	2
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל ציבור-</b>					
<b>מסחרי</b>					
20	-	-	18	-	-
11	-	-	17	-	-
20	-	-	27	2	2
140	-	-	192	-	-
191	-	-	254	2	2
במיליוני ש"ח					
-	-	-	1	-	-
15	-	-	20	-	-
206	-	-	275	2	2
במיליוני ש"ח					
<b>סך הכל מסחרי</b>					
<b>סך הכל</b>					

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2021 (לא מבוקר)			2020 (לא מבוקר)		
יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>2</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>3</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן
19	-	-	14	-	-
13	-	-	19	-	-
22	-	-	29	2	2
191	1	1	154	1	1
245	1	1	216	3	3
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל ציבור-</b>					
<b>מסחרי</b>					
19	-	-	14	-	-
13	-	-	19	-	-
22	-	-	29	2	2
191	1	1	154	1	1
245	1	1	216	3	3
במיליוני ש"ח					
-	-	-	1	-	-
16	1	1	19	1	1
261	2	2	236	4	4
במיליוני ש"ח					
<b>סך הכל מסחרי</b>					
<b>סך הכל</b>					

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.
3. הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בגין התקופה בו החוב סווג כפגום.
4. אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך 10 מיליון ש"ח (בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 - 9 מיליון ש"ח). בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בסך 30 מיליון ש"ח (בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 בסך 26 מיליון ש"ח).
5. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

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

סכומים מדווחים

**ההרכב במאחד:**

**ג. חובות<sup>1</sup> (המשך)**

2. מידע נוסף על חובות פנומים (המשך):

2.3. חובות בעייתיים בארגון מחדש:

	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			
	יתרת חוב רשומה				יתרת חוב רשומה				יתרת חוב רשומה			
	אובר	אובר	שאינו אובר	סך הכל <sup>3</sup>	אובר	אובר	שאינו אובר	סך הכל <sup>3</sup>	אובר	אובר	שאינו אובר	סך הכל <sup>3</sup>
	בפיגור	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>2</sup>	אובר	סך הכל <sup>3</sup>	בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>2</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>2</sup>	אובר	סך הכל <sup>3</sup>	בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>2</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>2</sup>	אובר	סך הכל <sup>3</sup>
17	7	-	10	12	-	-	12	15	6	-	9	9
14	6	-	8	14	6	-	8	6	5	-	1	1
24	24	-	-	24	24	-	-	16	16	-	-	-
88	60	-	28	89	7	-	82	87	5	-	82	82
143	97	-	46	139	37	-	102	124	32	-	92	92
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
18	7	-	11	20	6	-	14	14	7	-	7	7
161	104	-	57	159	43	-	116	138	39	-	99	99

במיליוני ש"ח

**פעילות ליום בישראל**

**ציבור-מסחר**

בינוי ונדל"ן - בינוי  
בינוי ונדל"ן - פעילות  
נדל"ן

שרותים פיננסיים

מסחר אחר

סך הכל מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות

לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבתק ישראל (חובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שמשאלו).
2. אובר הכנסות ריבית.
3. נכלל בחובות פנומים.
4. בבתק אין חובות בעייתיים בישראל. לממשלה ופקדונות בבתק.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2020 (לא מבוקר)			2021 (לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
-	-	-	-	-	1
1	1	1	-	-	-
1	1	13	4	4	8
2	2	14	4	4	9
5	5	227	1	1	51
7	7	241	5	5	60

**פעילות לווים בישראל**

**ציבור- מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי  
 שרותים פיננסיים  
 מסחרי אחר  
**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - אחר  
**סך הכל**

ארגונים מחדש שבוצעו בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2020 (לא מבוקר)			2021 (לא מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
8	8	6	-	-	9
-	-	2	-	-	2
1	1	1	-	-	-
90	90	44	82	82	22
99	99	53	82	82	33
13	13	528	4	4	265
112	112	581	86	86	298

**פעילות לווים בישראל**

**ציבור- מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי  
 בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן  
 שרותים פיננסיים  
 מסחרי אחר  
**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - אחר  
**סך הכל**

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.  
 2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

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

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>3</sup> בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2020 (לא מבוקר)		2021 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	1	-	-
-	-	-	2
-	1	-	2
1	26	-	38
1	27	-	40

**פעילות לווים בישראל ציבור-**

**מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי

מסחרי אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>3</sup> בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר			
2020 (לא מבוקר)		2021 (לא מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	2	-	3
-	1	-	-
-	7	-	8
-	10	-	11
2	142	-	131
2	152	-	142

**פעילות לווים בישראל ציבור-**

**מסחרי**

בינוי ונדל"ן - בינוי

בינוי ונדל"ן - פעילות נדל"ן

מסחרי אחר

**סך הכל מסחרי**

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו.
2. בבנק אין חובות בעייתיים ביתרות האשראי לממשלה ופקדונות בבנקים.
3. חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הפכו לחובות בפיגור.



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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב. חובות<sup>1</sup> (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור<sup>3</sup>

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון<sup>2</sup> (LTV), סוג החזר וסוג הריבית:

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
במיליוני ש"ח			
73	4,759	149	8,355
24	1,158	24	1,902
-	-	-	-
<u>97</u>	<u>5,917</u>	<u>173</u>	<u>10,257</u>

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

ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
במיליוני ש"ח			
563	4,713	193	8,433
284	1,122	40	1,836
-	-	-	-
<u>847</u>	<u>5,835</u>	<u>233</u>	<u>10,269</u>

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
יתרת הלוואות לדיור			
סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
במיליוני ש"ח			
598	4,748	188	8,478
288	1,152	35	1,902
-	-	-	-
<u>886</u>	<u>5,900</u>	<u>223</u>	<u>10,380</u>

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

1. אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פקדונות בבנק ישראל).  
2. היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. שיעור המימון (LTV) כהגדרתו בהוראות הדיווח לפיקוח 876. יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.  
3. לא כולל קבוצות רכישה.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

1.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה\*\*

רכישה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש			סיכון אשראי לציבור שנרכש		
אשראי לציבור שנרכש בתקופה	סיכון אשראי לציבור שנרכש בתקופה	מזה: אשראי בעייתי	אשראי לציבור שנרכש בתקופה	סיכון אשראי לציבור שנרכש בתקופה	מזה: אשראי בעייתי
150	-	2	150	-	2
150	-	2	150	-	2

אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סיכון אשראי לציבור שנרכש		
אשראי לציבור שנרכש בתקופה	סיכון אשראי לציבור שנרכש בתקופה	מזה: אשראי בעייתי
714	-	1
714	-	1

אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל סיכון אשראי לציבור

הערות:

- \* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.  
\*\* בשנים 2021 ו-2020 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה. כמו כן, בשנת 2021 לא היו לבנק עסקאות רכישה אשראי.

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

סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)\*\*  
מכירה של אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)					בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לטווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר	סך הכל רווח (הפסד) הבנקאי	מזה: בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזוני* שנמכר בתקופה	256	יתרה לטווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר	סך הכל רווח (הפסד) הבנקאי	מזה: בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזוני* שנמכר בתקופה	43
במיליוני ש"ח									
-	-	50	54	256	-	-	50	54	43
-	-	50	54	256	-	-	50	54	43

סך הכל מסחרי\*\*\*  
סך הכל סיכון אשראי לציבור

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)					בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר					סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לטווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר	סך הכל רווח (הפסד) הבנקאי	מזה: בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזוני* שנמכר בתקופה	203	יתרה לטווח תקופה של האשראי שנמכר, אשר	סך הכל רווח (הפסד) הבנקאי	מזה: בגין אשראי שנמכר	סיכון אשראי חוץ מאזוני* שנמכר בתקופה	203
במיליוני ש"ח									
567	(120)	16	451	203	567	(120)	16	451	203
567	(120)	16	451	203	567	(120)	16	451	203

סך הכל מסחרי  
סך הכל סיכון אשראי לציבור

ראה הערות להלן.

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ב.1. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה (המשך)\*\*  
מכירה של אשראי לציבור (המשך)

בשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סיכון אשראי לציבור שנמכר				
יתרה לסוף תקופה של האשראי שנמכר, אשר	סך הכל	רווח (הפסד)	סיכון אשראי חוץ מאזני*	אשראי לציבור שנמכר
התאגיד הבנקאי נותן עבורו שירות	בגין אשראי שנמכר	מזה: אשראי בעייתי	אשראי שנמכר	במיליוני ש"ח
567	(120)	16	451	203
567	(120)	16	451	203

סך הכל מסחרי  
**סך הכל סיכון אשראי  
 לציבור**

הערות:

- \* סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.
- \*\* בשנים 2021 ו-2020 לא היו לבנק עסקאות סינדיקציה.
- \*\*\* האשראי נמכר לבנק מזרחי טפחות כחלק מהליך המיזוג של הבנק לבנק מזרחי טפחות.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)  
 סכומים מדווחים

ההרכב במאוחד:

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2021	
(מבוקר)				(לא מבוקר)	
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>1</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>1</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>1</sup>
במיליוני ש"ח					

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

-	51	-	19	-	4	אשראי תעודות
7	258	8	261	10	193	ערביות להבטחת אשראי
4	1,252	3	1,186	3	1,672	ערביות לרוכשי דירות
18	785	14	776	14	784	ערביות והתחייבויות אחרות
2	1,206	2	1,211	1	1,127	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
2	816	2	838	1	696	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
14	4,739	14	4,776	6	2,942	בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
1	1,259	1	1,297	-	1,224	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
						התחייבויות להוצאת ערביות

1. יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה**  
 סכומים מדווחים  
**ההרכב במאוחד:**

ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		מטבע חוץ <sup>1</sup>		מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם נספיים <sup>2</sup>	אחר	אירו	דולר ארה"ב	לא אמוד במיליוני ש"ח
14,604	-	28	405	447	13,724
5,359	322	-	229	1,214	2,562
118	-	-	-	-	118
21,014	104	19	30	348	16,321
179	179	-	-	-	-
561	86	-	82	264	129
607	57	2	1	31	471
42,442	748	49	747	2,304	33,325
33,570	104	271	1,047	4,536	26,971
2,635	-	9	8	8	80
405	-	-	-	-	402
709	92	-	76	326	211
2,048	9	6	2	19	1,035
39,367	205	286	1,133	4,889	28,699
3,075	543	(237)	(386)	(2,585)	4,626
		230	393	2,750	(3,124)
		-	-	-	-
		-	-	-	-
		(7)	7	165	1,502
		-	(5)	(1)	6
		-	(17)	8	9

**השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:**  
 מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
**סך הכל כללי**  
 אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)  
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מטבע חוץ.  
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא נכפי.  
 3. לאחר ניכוי הפרשות להיפסד אשר יוחסו לבסיסי האמדה.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האגדה (המשך)**

סכומים מדווחים  
ההרכב במאות:

לימים 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)		לימים 30 בספטמבר 2021	
מטבע ישראל <sup>1</sup>	מטבע חוץ <sup>1</sup>	מטבע ישראל <sup>1</sup>	מטבע חוץ <sup>1</sup>
לא אמוד	דולר ארה"ב	לא אמוד	דולר ארה"ב
במיליוני ש"ח	אחר	במיליוני ש"ח	אחר
פריטים שאינם נכספיים <sup>2</sup>	סך הכל	פריטים שאינם נכספיים <sup>2</sup>	סך הכל
9,308	1	9,308	1
5,716	1,270	5,716	1,270
56	-	56	-
19,445	4,849	19,445	4,849
-	-	-	-
204	-	204	-
528	62	528	62
35,257	6,182	35,257	6,182
46,342	65	46,342	65
718	2	718	2
204	-	204	-
213	-	213	-
915	10	915	10
85	63	85	63
49	5	49	5
696	2	696	2
46,342	65	46,342	65
28,964	672	28,964	672
71	-	71	-
848	3,060	848	3,060
272	-	272	-
1,128	787	1,128	787
31,283	4,519	31,283	4,519
3,974	1,663	3,974	1,663
36,753	87	36,753	87
119	-	119	-
3,908	-	3,908	-
1,143	85	1,143	85
1,935	10	1,935	10
43,858	182	43,858	182
2,484	514	2,484	514
3,823	62	3,823	62
230	-	230	-
(123)	-	(123)	-
258	1,725	258	1,725
390	-	390	-
80	-	80	-
(3,823)	(2)	(3,823)	(2)
230	(55)	230	(55)
(123)	40	(123)	40
258	(11)	258	(11)
390	(60)	390	(60)
80	53	80	53
(3,823)	(12)	(3,823)	(12)

1. כולל אמודי מטבע חוץ.
2. לרבות משוירים מגורים שהבסיס שילוח מתייחס לפריטי לא ספיי.
3. לאחר ניפו הפרעות ליתפסד אשראי יחסו לבסיסי האגדה.

**השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדירים:**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
**סך הכל כללי**

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)  
אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

**באורים לידוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 14 - דוח מאוחד על נכסים והתחייבויות לפי בסיסי האמדה (המשך)**  
 סכומים מדווחים  
**ההרכב במאוחד:**

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>2</sup>	1 מתבע חוץ		1 מתבע ישראל		צמוד מדד	לא צמוד במל"יני ש"ח
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	לא צמוד		
12,409	-	47	431	552	1	11,378	
8,968	286	-	298	1,460	1,141	5,783	
6	-	-	-	-	-	6	
24,571	98	30	43	455	4,801	19,144	
207	207	-	-	-	-	-	
893	113	19	85	388	-	288	
609	54	4	6	2	62	481	
47,663	758	100	863	2,857	6,005	37,080	
37,361	98	312	1,210	5,190	710	29,841	
132	-	2	12	18	-	100	
3,913	-	-	-	-	3,063	850	
1,225	113	19	81	506	-	506	
1,994	10	4	1	10	829	1,140	
44,625	221	337	1,304	5,724	4,602	32,437	
3,038	537	(237)	(441)	(2,867)	1,403	4,643	
		241	438	2,743	165	(3,587)	
		-	83	114	-	(197)	
		-	(117)	145	-	(28)	
		4	(37)	135	1,568	831	
		2	159	51	-	(212)	
		17	(650)	1,154	-	(521)	

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבתקים  
 נכסים ערך  
 נכסים ערך שנסאלי  
 אשראי לציבור, נטו<sup>3</sup>  
 ביגנים וצויד  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים  
 נכסים אחרים  
 סך כל הנכסים

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
 פקדונות מבתקים  
 כתבי התחייבות נדחים ואגרות חוב  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
 התחייבויות אחרות  
 סך כל ההתחייבויות

**הפרש**

**השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
 אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
 אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)  
**סך הכל כללי**

אופציות בכסף נטו (ערך נקוב מהווה)  
 אופציות מחוץ לכסף נטו (ערך נקוב מהווה)

1. כולל צמודי מתבע חוץ.  
 2. לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרטי לא נספי.  
 3. לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי האמדה.



**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 5א1 - יתרות ואומדי שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

סכומים מדוחות

**א. יתרות על בסיס מאוחד**

ליום 30 בספטמבר 2021 (ליא מבוקר)	* שווי הוגן			ליום 30 בספטמבר 2020 (ליא מבוקר)	* שווי הוגן			ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
	יתרה	סך הכל	במאזן		יתרה	סך הכל	במאזן							
	רמה 1	רמה 2	רמה 3		רמה 1	רמה 2	רמה 3							
	<b>נכסים פיננסיים</b>													
	<b>מזומנים ופקדונות בנקים</b>													
	<b>ניירות ערך<sup>1</sup></b>													
	<b>ניירות ערך שנשאלו</b>													
	<b>אשראי לציבור, נטו</b>													
	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>													
	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>													
	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>													
47,066	34,353	2,609	10,104	<sup>3</sup> 46,929	45,665	32,807	2,814	10,044	<sup>3</sup> 45,524	41,700	33,007	1,990	6,703	<sup>3</sup> 41,697
	<b>התחייבויות פיננסיות</b>													
	<b>פקדונות היצבור</b>													
	<b>פקדונות מבנקים</b>													
	<b>כתבי התחייבות נדחים</b>													
	<b>ואגרות חוב</b>													
	<b>התחייבויות בגין מכשירים</b>													
	<b>נגזרים</b>													
	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>													
	<b>סך כל ההתחייבויות</b>													
	<b>הפיננסיות</b>													
37,453	36,985	-	468	37,361	36,868	36,294	-	574	36,753	33,635	33,207	-	428	33,570
132	132	-	-	132	119	119	-	-	119	2,635	2,635	-	-	2,635
3,968	-	6	3,962	3,913	3,921	-	6	3,915	3,908	389	-	389	-	405
1,225	9	1,094	122	1,225	1,143	12	1,032	99	1,143	709	4	605	100	709
1,109	722	-	387	1,109	1,100	697	-	403	1,100	1,282	647	-	635	1,282
43,887	37,848	1,100	4,939	<sup>3</sup> 43,740	43,151	37,122	1,038	4,991	<sup>3</sup> 43,023	38,650	36,493	994	1,163	<sup>3</sup> 38,601

\* רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מאוטטים בשוק פעיל. רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נגפים משמעותיים אחרים. רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נגפים משמעותיים.  
 1. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך - ראה באור 5 לתמצית הדוחות הכספיים.  
 2. מניות וניירות ערך שלא מתקנים לגביהם שווי הוגן זמין ואשר מוצגים לפי עלות הינם בסך 116 מיליון ש"ח וליפי מחיר נוצפה הינם בסך 45 מיליון ש"ח (לפי עלות: 30.09.20 - 156 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 157 מיליון ש"ח).  
 3. מה: נכסים בסך 21,781 מיליון ש"ח (30.09.20 - 20,582 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 17,733 מיליון ש"ח) והתחייבויות בסך 23,798 מיליון ש"ח (30.09.20 - 20,890 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 21,247 מיליון ש"ח) אשר הייתה שלהם במאזן זהו שווי הוגן (מכשירים המוגנים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באורים 15-ב15.

**באור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

**ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לגבי מכשירים פיננסיים הנמדדים במאזן ו/או ברווח והפסד לפי שווי הוגן - ראה פירוט בבאור 15ב. לגבי המכשירים הפיננסיים האחרים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים (למעט כתבי התחייבויות נדחים סחירים). לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהוון בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה בספרים לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

**ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים**

מזומנים - היתרה המאזנית הינה השווי ההוגן.  
פקדונות בבנקים - שיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. ניירות ערך - ניירות ערך שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק. ניירות ערך שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק, למעט מניות לא סחירות אשר מוצגות לפי עלות (אשר הינה אומדן לשווי הוגן) המותאמת לשינויים במחירים נצפים של מניות של אותו מנפיק. ראה פירוט בבאור 15ב.  
אשראי לציבור - השווי ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכחים בשיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקאות דומות במועד הדיווח. כל קבוצה פולחה לקטגוריות לפי בסיסי הצמדה ותקופות לפרעון. כמו כן, בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלו הונוו בשיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח.  
 בנוסף, נעשתה חלוקה לקטגוריות נוספות שמשקפת את רמת הסיכון הגלומה באשראי שניתן לאוכלוסיות שונות, המשתקפת בשיעורי היוון שונים בהתאם למידת הסיכון. השווי ההוגן של חובות בעייתיים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקאותיו במועד הדיווח. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי. בנוסף לכך, בוצעה גם בדיקת רגישות של אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים לשיעורי ריבית הניכיון. הבדיקה העלתה כי תוספת של 1% לריבית הניכיון בעלת השפעה זניחה על אומדן השווי ההוגן של החובות הבעייתיים ליום 30 בספטמבר 2021.  
פקדונות הציבור, פקדונות מבנקים, פקדונות מהממשלה - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק מגייס פקדונות דומים במועד הדיווח.  
כתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור ריבית בו הבנק יכול לגייס כתבי התחייבות דומים ביום הדיווח.  
כתבי התחייבות נדחים סחירים - לפי שווי השוק בבורסה.  
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי, התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה המאזנית מהווה קירוב לשווי ההוגן, שכן תנאי העסקות שבמאזן אינן שונים מהותית מתנאי עסקות דומות ביום הדיווח.  
מכשירים פיננסיים נגזרים - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק העיקרי. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).  
 ראה גם פרוט בבאור 11.



באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 51ב - פריטים הנמדדים במאזן בשווי הוגן - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

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

	ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)			ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		
	מדידות שווי הוגן המשמשות ב-	נמונים	מחירים	מדידות שווי הוגן המשמשות ב-	נמונים	מחירים	מדידות שווי הוגן המשמשות ב-	נמונים	מחירים
	נמונים לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	נאפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מאזנית	נמונים לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נאפים משמעותיים אחרים (רמה 1)	מאזנית	נמונים לא נאפים משמעותיים אחרים (רמה 3)	נאפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מאזנית
468	-	468	574	-	574	428	-	428	428
9	9	-	15	12	3	4	4	-	-
714	-	714	845	-	845	456	-	456	-
388	-	379	189	-	175	156	-	148	8
113	-	-	113	-	85	92	-	-	92
1	-	1	9	-	9	1	-	1	-
1	-	-	1	-	-	6	-	-	6
386	-	386	403	-	403	629	-	629	629
2,080	9	1,094	977	2,120	1,032	1,076	1,772	4	605
									1,163

במיליוני ש"ח

התחייבויות

פקדונות הציבור<sup>1</sup>

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

התחייבויות בגין פעילות בשוק

המע"ף

התחייבויות אחרות<sup>2</sup>

סך הכל התחייבויות

1. השאלת ניירות ערך סחירים.
2. מכירת ניירות ערך בחסר.

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

אשראי פגום שגבייתו מותנת בביטחון מסתכם בסך 37 מיליון ש"ח (30.09.20 - 48 מיליון ש"ח, 31.12.20 - 38 מיליון ש"ח) ומדרג שווי הוגן היום רמה 3. הרווח/(ההפסד) הסתכם בסך של 11 מיליון ש"ח (30.09.20 - 2 מיליון ש"ח, 31.12.20 - בסכום זניח).

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 15 א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד**  
 סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021
						ברוח כולל אחר בהון	ברוח והפסד	
-	29	(4)	5	-	-	-	-	28
-	23	-	-	-	-	1	-	22
1	12	-	-	-	-	1	(1)	12
-	1	-	-	-	-	-	-	1
11	88	(4)	5	(7)	1	2	8	83

**נכסים**

ניירות ערך זמינים למכירה<sup>1</sup>:  
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים  
 אג"ח של אחרים בישראל  
 אג"ח של אחרים זרים  
 ניירות ערך למסחר<sup>2</sup>:  
 אג"ח של אחרים בישראל  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:  
 חוזי שקל - מדד  
 חוזי מטבע חוץ  
 חוזי סחורות ואחרים

**התחייבויות**

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:  
 חוזי שקל - מדד  
**סך הכל התחייבויות**

-	4	-	-	(1)	-	-	-	5
-	4	-	-	(1)	-	-	-	5

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו ברוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווח כולל אחר.  
 2. נכללו ברוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווח כולל אחר.  
 3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתונים נצפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נצפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממצב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 5אג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)

סכומים מדווחים

לישולשה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:	
									רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:
-	-	(37)	-	-	-	-	-	37		
-	5	(6)	-	(18)	-	-	-	29		
(1)	11	(11)	6	-	-	-	(1)	17		
(1)	5	-	2	(2)	-	-	(1)	6		
6	35	-	-	(9)	15	-	6	23		
7	9	-	-	(1)	2	-	7	1		
11	65	(54)	8	(30)	17	-	11	113		
1	12	-	2	(4)	-	-	1	13		
1	12	-	2	(4)	-	-	1	13		

במיליוני ש"ח

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה<sup>1</sup>:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

חוזי מטבע חוץ

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאינו מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת יחיות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאינו מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעות מהעדך נתונים נכסים נטו בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נכסים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעות ממאב הפוך.

**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 15א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)**  
 סכומים מרדוחים

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)**

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) במיליוני ש"ח
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
-	29	-	26	(2)	-	-	-	5
1	23	-	11	(9)	-	1	1	19
1	12	-	11	-	-	1	-	-
-	1	-	-	(2)	-	-	-	3
1	1	-	-	(1)	-	-	-	2
5	21	-	-	(42)	3	-	5	55
1	1	-	-	(1)	-	-	1	1
9	88	-	48	(57)	3	2	7	85
1	4	-	-	(5)	-	-	-	9
1	4	-	-	(5)	-	-	-	9

**התחייבויות**

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:<sup>2</sup>

חוזי שקל - מדד

**סך הכל התחייבויות**

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאינן מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדף נתונים נגפים מהשקן בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 15 א - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)  
סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנכללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	
1	-	(37)	-	(1)	-	-	2	36
-	-	-	-	(1,284)	-	-	(5)	1,289
-	5	(9)	-	(18)	-	(1)	1	32
2	11	(11)	-	(3)	-	3	(4)	26
2	5	-	2	(3)	-	-	2	4
-	-	-	-	(4)	-	-	(7)	11
9	35	(2)	-	(26)	23	-	9	31
-	-	(91)	-	(1)	-	-	60	32
7	9	-	-	-	2	-	7	-
21	65	(150)	2	(1,340)	25	2	65	1,461

במיליוני ש"ח

נכסים

ניירות ערך זמינים למכירה<sup>1</sup>:

אג"ח של ממשלת ישראל

אג"ח של ממשלות זרות

אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים

אג"ח של אחרים בישראל

נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

חוזי ריבית אחרים

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

סך הכל נכסים

התחייבויות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות

6	12	-	5	(1)	-	-	7	1
6	12	-	5	(1)	-	-	7	1

רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאינו מריבית". רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף "התאמות בגין האגת יחידות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.

1. רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאינו מריבית".

2. נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאינו מריבית". נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מיומן שאינו מריבית".

3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נבעו מהעדף נתונים נאפים מהשק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נבעו ממאבד הפוך.



**באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021**

**באור 5'א - שיעורים בפרטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חודר ושנלו שנגללו ברמה 3 - מאוחד (המשך)**  
סכומים מדווחים

רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מרמה 3	העברות אל רמה 3	מכירות וסילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו, שמומשו וטרם מומשו שנגללו:		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
						ברוח כולל אחר בהון	ברוח רווח והפסד	
1	-	(37)	-	(1)	-	-	2	36
-	-	-	-	(1,284)	-	-	(5)	1,289
-	5	(9)	-	(18)	-	-	-	32
3	19	(14)	13	(8)	-	3	(1)	26
-	3	-	3	-	-	-	-	-
-	2	-	2	-	-	-	(4)	4
-	-	-	-	(4)	-	-	(7)	11
28	55	(2)	-	(28)	26	-	28	31
-	-	(91)	-	(1)	-	-	60	32
(5)	1	-	-	-	6	-	(5)	-
27	85	(153)	18	(1,344)	32	3	68	1,461

**בכסים**

ניירות ערך זמינים למכירה<sup>1</sup>:  
 אג"ח של ממשלת ישראל  
 אג"ח של ממשלות זרות  
 אג"ח של מוסדות פיננסיים זרים  
 אג"ח של אחרים בישראל  
 ניירות ערך למסחר<sup>2</sup>:

-	3	-	3	-	-	-	-	-
-	2	-	2	-	-	-	(4)	4
-	-	-	-	(4)	-	-	(7)	11
-	-	(2)	-	(28)	26	-	28	31
-	-	(91)	-	(1)	-	-	60	32
(5)	1	-	-	-	6	-	(5)	-
27	85	(153)	18	(1,344)	32	3	68	1,461

**התחייבויות**

(1)	9	-	8	(1)	-	-	1	1
(1)	9	-	8	(1)	-	-	1	1

**סך הכל התחייבויות**

רווחים (הפסדים) נטו שמומשו שנגללו ברוח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית": רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו שנגללו בהון בסעיף "האמנות בגין האגות נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.	1
---	---

1. התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>2</sup>:  
 חוזה שקל - מדד  
 סך הכל התחייבויות
2. נגללו ברוח רווח והפסד בסעיף "הכנסות מימון שאין מריבית".
3. העברות מרמה 2 לרמה 3 נובעות מהעדף נתונים נגפים מהשוק בתקופת המדידה לעומת קיומם של נתונים נגפים מהשוק בתקופה הקודמת. העברות מרמה 3 לרמה 2 נובעות ממעב הפוך.

באורים לדוחות הכספיים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 - מאוחד

סכומים מדווחים

1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2020 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)		ליום 30 בספטמבר 2021 (לא מבוקר)	
ממוצע	טווח הנמוגים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע	טווח הנמוגים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע	טווח הנמוגים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח	ממוצע	טווח הנמוגים*	שווי הוגן במיליוני ש"ח
59.42	5.60-101.08	14	8.80	5.6-54.10	1	33.77	5.6 - 83.35	5	5.6 - 83.35	5	5.6 - 83.35
-	-	-	12.40%	12.40%	6	-	-	-	-	-	-
33.87	33.87	5	28.67	28.67	4	45.16	45.16	7	45.16	7	45.16
-	-	-	-	-	-	61.90	19.76 - 96.00	12	19.76 - 96.00	12	19.76 - 96.00
88.36	39.37-101.08	3	-	-	-	55.98	33.31 - 83.35	1	33.31 - 83.35	1	33.31 - 83.35
0.12%	0.12%-0.12%	2	0.003%	(0.16%) - 0.19%	5	2.21%	0.41% - 5.83%	1	0.41% - 5.83%	1	0.41% - 5.83%
1.37%	1.37%-1.37%		0.57%	0.17% - 1.37%		-	-		-		-
0.35%	0.13%-16.87%	55	0.55%	0.13% - 16.87%	35	0.77%	0.13% - 16.87%	21	0.13% - 16.87%	21	0.13% - 16.87%
0.16%	0.13%-0.17%	1	1.05%	0.13% - 1.37%	9	0.17%	0.17%	1	0.17%	1	0.17%
		80			60			48		48	
0.28%	0.20%-0.55%	9	0.05%	(0.29%) - 0.36%	12	0.12%	0.12%	4	0.12%	4	0.12%
		9			12			4		4	

**התחייבויות**

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:

חוזי שקל - מדד

סך הכל התחייבויות\*\*

כאשר השורה כוללת מספר מכשירים, מוצג הטווח בין המכשיר עם הגנתו המקסימלית למכשיר עם הגנתו המקסימלית.

\* בוספף, בנסים, קיימים אג"ח ללא סחירות בסך של 40 מיליון ש"ח (30.09.20 - 5 מיליון ש"ח) אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני - וליום 31.12.20 אין יתרונות אשר הוערכו על ידי

לחמחור השווי ההוגן. בצד ההתחייבויות ליום 30 בספטמבר 2021 אין יתרונות אשר הוערכו על ידי גורם ציטוט חיצוני (ליום 30.09.20 ליום 31.12.20 אין יתרונות אשר הוערכו על ידי

גורם ציטוט חיצוני).

באור 15ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

סכומים מדווחים

2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 30 בספטמבר 2021	ליום 30 בספטמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2020		
(לא מבוקר)		(מבוקר)	שווי הוגן	נכסים
			במיליוני ש"ח	תכניקת הערכה
37	48	38		אשראי פגום שגבייתו מותנת בבטחון
				שמאויות כולל מקדמים למימוש מהיר והערכת שווי

3. מידע איכותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

טכניקת ההערכה העיקרית המשמשת את הבנק למדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי, כאשר שיעור ההיוון מגלם את הסיכון הטמון במכשיר. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים הינו שילוב של ריבית חסרת סיכון שהינו נתון נצפה מהשוק כגון: ריבית בנק ישראל, ליבור או ריבית מאג"ח מדינת ישראל בשילוב עם הערכת פרמיית הסיכון על פי הנחות הבנק. עלייה משמעותית בפרמיית הסיכון לעומת הנחות הבנק, עלולה לגרום לקיטון בשווי ההוגן של המכשיר ולהפחתה בהון הבנק. באג"ח של מוסדות פיננסים זרים שיעור ההיוון כולל הערכה להסתברות לכשל משוקלל של מדינת ישראל ושל הבנק המנפיק. הנתון הלא נצפה המשמעותי אשר שימש במדידת שווי הוגן של אג"ח של אחרים בישראל ואג"ח של אחרים זרים הינו מחיר. בחוזי שקל - מדד שיעור ההיוון כולל מרכיב של צפיות אינפלציה. הבנק מיישם את הבהרת בנק ישראל על פיה במקרים בהם לא נמצאו נתונים נצפים מהשוק לאיכות האשראי של הצד הנגדי, חשיפת הבנק לאותו צד נגדי תסווג לדרוג ברמה 3.

באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן

- א. להשפעות של התפרצות נגיף הקורונה על הבנק ראה באור 17 – התפרצות נגיף הקורונה.
- ב. מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות- הבנק מיישם תכנית מיזוג שעתידיה להסתיים במיזוגו הסטטוטורי עם ולתוך מזרחי טפחות בסוף שנת 2022. התכנית כוללת תהליך הסבה של לקוחותיו, במסגרתו פונה הבנק ללקוחותיו ומציע להם לעבור לבנק מזרחי טפחות תוך שימור תנאיהם הקיימים באגוד. הפנייה מתבצעת בשלבים במטרה לאפשר ללקוחות הבנק תהליך קליטה נוח ולספק את מלוא מעטפת השירות הנדרשת במקביל מבוצעים ועתידיים להתבצע תהליכים נוספים כהערכות למיזוג הבנק, לרבות גיבוש מתווה להסבה טכנולוגית של יתרת לקוחות הבנק שלא יוסבו עד למיזוג הסטטוטורי, מיזוג חברות הבנות, אגוד הנפקות והחברה לנאמנות שהושלמו ברבעון השני שנת 2021 וצמצום פעילויות ושירותים הקשורות לפעילות הלקוחות. לפירוט נוסף בעניין מיזוג הבנק עם בנק מזרחי טפחות ולכך שעם השלמת המיזוג הבנק יחדל להתקיים ויימחק ממרשמי רשם החברות ראה באור 32.א. ו-ה. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
- ג. לפירוט בדבר התקשרות הבנק מיום 21 במאי 2020 עם בנק לאומי בתוספת להסכם המחשוב והתפעול בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול, ראה באור 10.ב.4 לתמצית הדוחות הכספיים.
- ד. לפירוט בעניין הודעה מיום 3 באוגוסט 2017 שמסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק, על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק, ראה באור 32.ג. בדוחות הכספיים לשנת 2020.
- לעניין תכנית הפרישה מרצון וחתימה על הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד, ראה באור 9(1) בתמצית הדוחות הכספיים. לעניין ההסכם שנחתם בין אגוד מערכות בע"מ וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חט"ל") לבין וועד עובדי אגוד מערכות בע"מ במסגרת הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חט"ל, ראה באור 9(2) בתמצית הדוחות הכספיים.
- ה. ביום 8 בנובמבר 2020 נחתם בין מזרחי טפחות נאמנות בע"מ (להלן: "מזרחי נאמנות"), חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ובנק אגוד הסכם למיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד, כחברת יעד, עם ולתוך, מזרחי נאמנות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, התשנ"ט-1999, כמיזוג בין חברה בת בבעלות מלאה לחברת האם שלה, והעברת כלל מניות החברה לנאמנות של בנק אגוד למזרחי נאמנות, בסמוך לפני השלמת המיזוג, והכל בכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג בין החברה, הבנק ומזרחי נאמנות שאושר על ידי דירקטוריון החברה באותו מועד, הכוללים, בין היתר, קבלת האישורים הנדרשים לחלוקה על ידי הבנק בקשר עם העברת כלל הון המניות המונפק והנפרע של החברה למזרחי נאמנות, וזאת בהתאם לתנאים הקבועים והנדרשים על פי כל דין. ההון העצמי של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ביום 30 בספטמבר 2020 הסתכם בסך של 67 מיליון ש"ח. דירקטוריון החברה אישר את המיזוג בשים לב למצבן הכספי של החברות המתמזגות ולאור הנתונים וההצהרות שהוצגו בפני הדירקטוריון, לפיהן, לא קיים, לדעת הדירקטוריון, חשש סביר, שעקב המיזוג, לא יהיה ביכולתה של מזרחי נאמנות, כחברה הקולטת, לקיים את התחייבויותיה לנושיה. השלמת מיזוג החברה לנאמנות מותנת בין היתר, בתנאי המתלה של אישור חלוקה על ידי בנק אגוד בהתאם לתנאים הקבועים בדיון. דירקטוריון הבנק אישר ביום 31 בדצמבר 2020 חלוקת דיבידנד בעין שבוצעה אגב העברת המניות והמיזוג של החברה לנאמנות עם החברה לנאמנות של מזרחי טפחות. ביום 2 במאי 2021, לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגה החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ. ההון העצמי של החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ליום המיזוג הסתכם בסך של 69 מיליון ש"ח. לאור האמור לעיל, החל מיום 2 במאי 2021 החברה לנאמנות של אגוד חדלה מלהתקיים ללא פירוק וכל הנכסים וההתחייבויות של החברה לנאמנות של אגוד הוקנו למזרחי טפחות נאמנות, על פי הוראות הפרק הראשון לחלק השמיני לחוק החברות, התשנ"ט-1999.
- ו. ביום 30 בדצמבר, 2020 התקשרו הבנק ואגוד הנפקות חברה בשליטה ובעלות מלאה של הבנק עם מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "מזרחי טפחות הנפקות"), בהסכם למיזוגה של אגוד הנפקות (כחברת יעד) עם מזרחי טפחות הנפקות (כחברה קולטת) כאשר כחלק ממהלך המיזוג יועברו כלל מניות אגוד הנפקות מבנק אגוד למזרחי טפחות הנפקות (להלן: "המיזוג"). במסגרת המיזוג יועברו, בין היתר, כלל תעודות ההתחייבות של אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות, ובהתאם לכך, ובד בבד עם ההסכם למיזוגה של אגוד הנפקות נחתם ביום 30 בדצמבר, 2020 הסכם בין מזרחי טפחות, בנק אגוד, אגוד הנפקות ומזרחי טפחות הנפקות לפיו במועד השלמת מיזוג של אגוד הנפקות ומזרחי טפחות הנפקות, ימחה בנק אגוד למזרחי טפחות את החבות מכת תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות ואשר בנק אגוד התחייב לקיים תנאיהן ומזרחי טפחות ייטול את מלוא החבות. בד בבד יפרע בנק אגוד את הפיקדונות שמופקים אצלו על ידי אגוד הנפקות בהתאם להסכמי הפיקדונות שנחתמו ביניהם בקשר עם תמורת תעודות ההתחייבות שהנפיקה. השלמת מיזוג אגוד הנפקות מותנית בין היתר, בתנאי המתלה של אישור חלוקה על ידי בנק אגוד

**באור 16 - אירועים בתקופת הדו"ח ולאחר תאריך המאזן (המשך)**

בהתאם לתנאים הקבועים בדין וכי דירקטוריון הבנק אישר ביום 31 בדצמבר 2020 חלוקת דיבידנד בעין שבוצעה אגב העברת המניות והמיזוג של אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות בע"מ. עם אישור אסיפות מחזיקי תעודות ההתחייבות ביום 6 ביוני 2021 והנפקת כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן: "כתב ההתחייבות הנדחה") ביום 13 ביוני 2021 על ידי הבנק לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רוברד 2 של הבנק, והעברת כל הון המניות המונפק והנפרע של אגוד הנפקות מבנק אגוד למזרחי טפחות הנפקות, הושלמו התנאים המתלים שנקבעו בהסכם המיזוג, נתקבלה תעודת מיזוג והמיזוג נרשם ברשם החברות. בד בבד עם מיזוג אגוד הנפקות למזרחי טפחות הנפקות, הועברו כל הנכסים והחייבים של אגוד הנפקות, ללא תמורה, למזרחי טפחות הנפקות, לרבות כל תעודות ההתחייבות שהונפקו על ידי אגוד הנפקות וכספי הפיקדונות שנובעים מרכישת תעודות ההתחייבות והבטיחו את פירעונות תעודות ההתחייבות שהנפיקה אגוד הנפקות. ההון העצמי של אגוד הנפקות בע"מ ליום המיזוג הסתכם בסך של 33 מיליון ש"ח. לאור האמור לעיל, ביום 15 ביוני 2021 נמחקו תעודות ההתחייבות של אגוד הנפקות מן הרישום למסחר בבורסה ואגוד הנפקות חדלה להיות תאגיד מדווח כהגדרתו בחוק נירות ערך, התשכ"ח-1968, ואין עוד ניירות ערך שלה מוחזקים בידי הציבור.

ז. ביום 13 ביוני, 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רוברד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות הנדחה עומד לפירעון לאחר עשר שנים, כאשר לבנק ישנה אפשרות לפירעון מוקדם לאחר חמש שנים, בכפוף לתנאים שנקבעו בכתב ההתחייבות הנדחה. כתב ההתחייבות הנדחה כולל מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקה מלאה או חלקית של קרן כתב ההתחייבות הנדחה (אשר עשויה להיות מוחזרת בהתאם להחלטת הבנק בכפוף לעמידה בתנאים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים), וזאת בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 202 לצורך הכרה בו כבחלק מהון רוברד 2 של הבנק. כתב ההתחייבות לא ירשם למסחר בבורסה לניירות ערך בתל אביב בע"מ או בכל מערכת מסחר אחרת ואינו ניתן להעברה.

ח. ביום 20 ביולי 2021, החליט דירקטוריון הבנק על הפסקת פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק והמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

ט. ביום 20 ביולי, 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק ולאחר מכן אישרה האסיפה הכללית של הבנק ביום 25 ביולי 2021, בכפוף ובהתאם לאישור ועדת התגמול ודירקטוריון של מזרחי טפחות שהתקבל ביום 26 ביולי 2021 הצעה והנפקה של כתבי אופציה, לניצעים שהינם מנהלים בבנק העתידים להיקלט בבנק מזרחי טפחות, עבור שנת 2021, במסגרת הצעת כתבי אופציה ג' וכתבי אופציה ה' (עד 16,000 כתבי אופציה ג' ועד 108,000 כתבי אופציה ה') על ידי מזרחי טפחות לעובדי מזרחי טפחות ולעובדי חברות בת של הבנק, וזאת על פי מתאר הצעה לעובדים הכולל בין היתר את התנאים של תכניות אופציות ג' ו-ה'. כן אישרו ועדת התגמול, דירקטוריון הבנק והאסיפה הכללית את התחייבות הבנק לשלם למזרחי טפחות את הסכום של השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים שהינם עובדי בנק אגוד, על פי תכניות האופציות (ככל שיוענקו). עבור שנת 2021 וכן עבור השנים 2022 ו-2023 (ככל שיוחלט על הענקה, עבור שנים אלה) (להלן - "השווי ההוגן"). השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים עבור שנת 2021, על פי תכניות האופציות, יחושב על פי חוות הדעת הכללית שניתנה למזרחי טפחות, כאשר השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו לניצעים על פי תכניות האופציות עבור השנים 2022 ו-2023 ככל שיוחלט להעניקם יחושב על פי חוות דעת כלכליות שיינתנו למזרחי טפחות. כמו כן, אישרו האורגנים המוסמכים של הבנק, לשלם לחברה האם את השווי ההוגן של כתבי האופציה שיוענקו בסמוך למועד הענקה בפועל. יצוין כי האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים. בהתאם להערכת השווי, אומדן ההוצאה בספרי אגוד הינה כ-1.6 מיליון ש"ח בגין האופציות לשנת 2021. עלות זו נפרסת לאורך 2 הרבעונים האחרונים של שנת 2021 (שנת הזכאות).


י. במסגרת העמדת נכסי מקרקעין מסוימים של מזרחי טפחות, הבנק ושל חברת הבת אגודים בע"מ למכירה, התקבלה אצל בנק מזרחי טפחות הצעה על ידי מבנה נדל"ן (כ.ד.) בע"מ בסכום כולל של 530 מיליון ש"ח ואשר לגביה הוחלט לפעול לחתימת הסכם. הצדדים טרם נשאו ונתנו באשר למלוא התנאים המפורטים לעסקת המכר של הנכסים הנכללים בהצעה ובשלב זה לא קיימת ודאות כי יחתם הסכם המכר.

יא. בהמשך לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2020 בבאור 32.ה. לעניין חתימת הסכם המיזוג בין הבנק לבין בנק מזרחי טפחות ובנושא החלטת המיסוי בעניין שינוי מבנה ועריכת המיזוג בתוקף רטרואקטיבי מיום 31 בדצמבר 2020, התקבלה בחודש מאי 2021 החלטת המיסוי "בהסכם" הקובעת כי מועד המיזוג לצרכי מס יהיה ביום 31 בדצמבר 2020. כפועל יוצא מכך, הבנק נישום החל משנת 2021 יחד עם בנק מזרחי טפחות. בהתאם, החברה הקולטת (בנק מזרחי טפחות) משלמת את מקדמות המס השוטפות המיוחסות גם לבנק אגוד.

**באור 17 - התפרצות נגיף הקורונה**

1. נוכח התפשטות וירוס הקורונה ברבעון הראשון של שנת 2020 והכרזת מגיפת וירוס הקורונה כמגיפה עולמית, ננקטו על ידי ממשלות ובנקים מרכזיים בישראל ובעולם, צעדי התגוננות שונים, הכוללים, בין היתר, השבתה של חלקים נרחבים מהמשק, הגבלות על הפעלת עסקים וכן מדיניות של סגרים, זאת לצד הפעלת תכניות מוניטאריות ופיסיקליות מרחיבות במטרה לתמוך בכלכלה ולסייע לחזרה הדרגתית לשגרה של המשק. במהלך שנת 2020 המשק הישראלי היה שרוי בשני סגרים ובחודש ינואר 2021 בעקבות עליה בקצב התפשטות הנגיף ועליה בתחלואה, החל הסגר השלישי. במהלך חודש פברואר 2021, על רקע סימנים להתמתנות בקצב התפשטות הנגיף וכן תהליך ההתחסנות המואץ של האוכלוסייה, החליטה ממשלת ישראל על יציאה מהסגר השלישי במתווה מדורג על מנת לאפשר חזרה לשגרה של המשק. על רקע תהליך ההתחסנות המואץ והשפעתו החיובית על רמת התחלואה, לצד תהליך החזרה לשגרה של המשק, חל שיפור בפרמטרים המאקרו כלכליים ונמשכת מגמת התאוששות בפעילות המשק בישראל. עם זאת, מאמצע חודש יוני 2021, בעקבות התפשטות זן הדלתא של נגיף הקורונה, החל גל תחלואה רביעי שנמצא כעת בשלבי דעיכה. בהתמודדות מול גל תחלואה זה, לא ננקטו הגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית וזאת בין היתר בשל תהליך חיסון האוכלוסייה לרבות במנת החיסון השלישית. הבנק אינו יכול לאמוד באופן מלא את ההשפעה העתידית של מגיפת הקורונה והיקפה, התלויה בין היתר, במשך אירוע התפשטות המגיפה והסיכון לגלי תחלואה, במשך ההשפעה של חיסון האוכלוסייה על תחלואה, בצעדים שינקטו על ידי ממשלות ורגולטורים להתמודדות איתה, בהתפתחויות בשווקים ובהיקף השפעות כל אלו על הפעילות המשקית, לגביה עדיין קיים בשלב זה חוסר ודאות. הבנק עוקב אחר המשך השלכות נוספות של השפעות מגיפת הקורונה על הסיכונים השונים הקשורים בפעילות הבנק וערוך לנקוט צעדים נוספים ככל שיידרשו להתמודדות עם השלכות אלו על מנת לאפשר המשך פעילותו התקינה, בהתאם לעקרונות תכנית המשכיות העסקית של הבנק ולנדרש על פי הוראות והנחיות של הרגולטורים השונים, מתוך מטרה לשמור על בטיחות עובדיו ולהבטיח המשכיות השירות לציבור לקוחותיו. כמו כן הבנק נוקט בצעדים לצמצום הסיכונים לרבות סיכוני אשראי אשר נובעים מהשלכות מגיפת הקורונה.
2. ביום 31 במרס 2020 פרסמה המפקחת על הבנקים הוראת שעה בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" (להלן: "הוראת השעה"), במסגרתה בין היתר, הודיעה המפקחת, כי על מנת להבטיח יכולתם של הבנקים להמשיך ולהציע אשראי, יופחתו יעדי ההון המזעריים הנדרשים מהבנקים, ובאשר לבנקים קטנים ובינוניים (בנק שנכסיו במערכת אינם שווים או עולים על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית) - יחס הון רובד 1 הנדרש ממנו לא יפחת מ- 8% במקום 9% יחס ההון הכולל לא יפחת מ- 11.5% במקום 12.5% עובר לשינוי. תוקף הוראת השעה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021. לאחר מכן, ידרשו הבנקים להציג מתווה מדורג לצבירה מחודשת של ההון שנשחק על פני שנתיים. כמו כן נקבע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות אחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. בנוסף בהוראת השעה עודכנה הוראה 329 אשר מבטלת את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לצורך רכישת זכות במקרקעין שהועמדו בתקופת המשבר ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה) שהועמדו בתקופת המשבר ועד תום תוקף ההוראה, 31 בדצמבר 2021. ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בעניין "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון נוהל בנקאי תקין 250, במסגרתו בין היתר, עודכן כי תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 4.5% במקום 5% עובר לשינוי. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ- 5.5%. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה הוארך מיום 31 במרס 2021 עד ליום 31 בדצמבר 2021, כאשר לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המנוף במועד תום תקופת ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. לפירוט בדבר החלטות הדירקטוריון לעניין יחסי: הון רובד 1, הון כולל יחס מינוף, ראה באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.
3. ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" העוסק בין היתר בנושא חלוקת דיבידנד (ניהול בנקאי תקין מס' 331), לפיו הבנקים נדרשים לגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית של מניות.





ממשל תאגידי,  
ביקורת ופרטים נוספים  
על עסקי התאגיד הבנקאי  
ואופן ניהולם





## תוכן עניינים ממשל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על עסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

162.....	ממשל תאגידי וביקורת.....
162.....	הדירקטוריון.....
162.....	חברי ההנהלה ונושאי משרה בכירה.....
162.....	גילוי בדבר המבקר הפנימי.....
163.....	גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים.....
163.....	עסקאות עם בעלי שליטה.....
164.....	פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם.....
164.....	תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק.....
165.....	השליטה בבנק.....
165.....	השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו.....
165.....	רכוש קבוע ומתקנים.....
165.....	פעילות מול גורמים בחו"ל.....
165.....	הון אנושי.....
165.....	הסכמים מהותיים.....
165.....	רישיונות, היתרים ואישורים.....
166.....	עדכוני חקיקה.....

## ממשל תאגידי וביקורת

### הדירקטוריון

לא חל שינוי בהרכב הדירקטוריון ובוועדותיו לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020, למעט המתואר להלן:

- ביום 10 בנובמבר, 2021 התפטרה הגב' מעיין כהן מועלם מכהונתה כדירקטורית חיצונית בבנק.
- ביום 9 בינואר, 2021 סיים מר עוזי ורדי זר כהונתו כדירקטור חיצוני בבנק ובאותו מועד התפטר גם מר ניסן לוי מכהונתו כדירקטור בבנק.
- ביום 9 בינואר, 2021 מונתה הגב' מעיין כהן מועלם כיו"ר ועדת תגמול וכחברת ועדת אשראי דירקטוריונית.
- ביום 9 בינואר, 2021 מונה מר מאיר דיין כיו"ר ועדת ביקורת וכחבר ועדת השקעות ריאליות.
- ביום 9 בינואר, 2021 מונה מר אמנון בק כחבר ועדת אשראי דירקטוריונית וחבר ועדת השקעות ריאליות.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 קיים הדירקטוריון 14 ישיבות במליאתו, וכן 38 ישיבות של ועדות הדירקטוריון השונות.

### חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה

לא חלו שינויים בהרכב חברי הנהלה ונושאי משרה לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2020, למעט המתואר להלן:

- ביום 31 במרס 2021 סיימה הגב' חדוה פדלון כהונתה כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק והחל מיום 1 באפריל 2021 החלה הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית הראשית של בנק מזרחי טפחות בע"מ) לכהן כמבקרת הפנימית הראשית בבנק אגוד, למשך התקופה בה יפעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוגו בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. הגב' חדוה פדלון ממשיכה לכהן כמבקרת הפנימית של חברות הבנות של הבנק.

ביום 11 באוקטובר 2021 אישר דירקטוריון בנק מזרחי טפחות את מינויה של מנכ"לית הבנק, הגב' שבי שמר כסמנכ"לית, לתפקיד מנהלת החטיבה הקמעונאית בבנק מזרחי טפחות. תוקף המינוי כפוף לכך שהמפקח על הבנקים לא יודיע על התנגדותו למינוי האמור או שיודיע על הסכמתו לכך ומועד תחילתו בפועל טרם נקבע.

### גילוי בדבר המבקרת הפנימית

החל מיום 6 באפריל 2020 ועד ליום 31 למרס 2021, כיהנה גב' חדוה פדלון לכהן כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק וחברות הבנות של הבנק.

לגב' חדוה פדלון תואר מוסמך (M.B.A) במנהל עסקים מאוניברסיטת Heriot-Watt, Edinburgh Business School ובוגרת (B.A) במדעי המדינה, סוציולוגיה ואנתרופולוגיה מאוניברסיטת בר-אילן. עד ליום 5 באפריל 2020 כיהנה גב' חדוה פדלון במשך כ-14 שנים כראש צוות ביקורת ממשל תאגידי ומערכות מידע-IT באגף הביקורת הפנימית. לפני כן כיהנה גב' פדלון כמנהלת אבטחת המידע באגף התפעול (כיום אגף משאבים) בבנק (בין השנים: 1994 - 2005).

המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת הבנק ובעלת ניסיון בתחום הבקרת ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"), בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לה קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו. עובדי הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקרת הפנימית הראשית פועלת מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתה וסמכויותיה. לפרטים נוספים ראה גם פרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

החל מיום 1 באפריל, 2021, מכהנת כמבקרת הפנימית של הבנק, הגב' גלית ויזר (המבקרת הפנימית של בנק מזרחי טפחות), וזאת למשך התקופה בה יפעל הבנק כחברת בת של בנק מזרחי טפחות ועד למיזוגו בפועל עם ולתוך בנק מזרחי טפחות. כאשר הגב' חדוה פדלון ממשיכה לכהן כמבקרת הפנימית של חברות הבנות של הבנק.

### דרך המינוי וכפיפות ארגונית

הגב' פדלון מונתה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 במרס 2020 בהמשך לאישור ועדת הביקורת מיום 17 במרס, 2020 וביום 14 בדצמבר 2020, האריך הדירקטוריון את כהונתה עד ליום 31 במרס, 2021.

מינויה של הגב' פדלון כמבקרת הפנימית של הבנק נעשתה על רקע השכלתה וכישוריה ועל רקע ניסיונה עתיר השנים בבנק, הכל כמפורט לעיל, במסגרתם צברה גב' פדלון ידע, הבנה והיכרות מעמיקה עם תהליכי העבודה בבנק, תחומי פעילות של הבנק ותהליכי הבקרה והביקורת בבנק. הממונה הארגוני על המבקר הפנימי הראשי הינו יו"ר דירקטוריון הבנק.

החל מיום 1 באפריל 2021 משמשת הגב' גלית ויזר כמבקרת הפנימית הראשית של הבנק, זאת בהתאם לאישור הדירקטוריון מיום 14 בדצמבר 2020 ובהמשך לאישור ועדת ביקורת מיום 13 בדצמבר 2020. לגב' גלית ויזר תואר (M.A)

במנהל עסקים ובוגרת (B.A) בכלכלה וחשבונאות מהאוניברסיטה העברית בירושלים. הגב' ויזר מכהנת כמבקרת הפנימית הראשית ומנהלת חטיבת הביקורת בבנק מזרחי טפחות בע"מ ובחברות הבת. כמו כן, מכהנת הג' ויזר כמבקרת הראשית של בנק ייב, חברת אתגר, חברה לנאמנות, חברה להנפקות, סוכנות הביטוח של בנק מזרחי טפחות בע"מ ומשמשת כממונה על נציב פניות הציבור בבנק מזרחי טפחות בע"מ.

המבקרת הפנימית הראשית הינה עובדת בנק מזרחי טפחות בע"מ ובעלת ניסיון בתחום הבקרה ועומדת בתנאים הקבועים בסעיף 3(א) בחוק הביקורת הפנימית, תשנ"ב - 1992 (להלן: "חוק הביקורת הפנימית"), בסעיף 146(ב) לחוק החברות ובהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית ואין לה קשרים עסקיים מהותיים או קשרים מהותיים אחרים עם הבנק או עם גוף קשור אליו, למעט האמור לעיל. עובדי הביקורת הפנימית עומדים אף הם בהוראות סעיף 8 לחוק הביקורת הפנימית. המבקרת הפנימית הראשית פועלת מכוח כתב מינוי (צ'ארטר) של דירקטוריון הבנק. כתב המינוי מסדיר את עבודתה וסמכויותיה. לפרטים נוספים ראה גם פרק "חברי הנהלה ונושאי משרה בכירה" לעיל.

מספר המשרות הממוצע לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021:

מבקר פנימי ראשי	1
עובדי הביקורת הפנימית בבנק	13

## גילוי בדבר הליך אישור הדוחות הכספיים

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020. הדוחות הכספיים נשלחו לעיונם של חברי הדירקטוריון מספר ימים לפני ישיבת הדירקטוריון על מנת שיוכלו לבצע את הבקרה הנדרשת מטעמם.

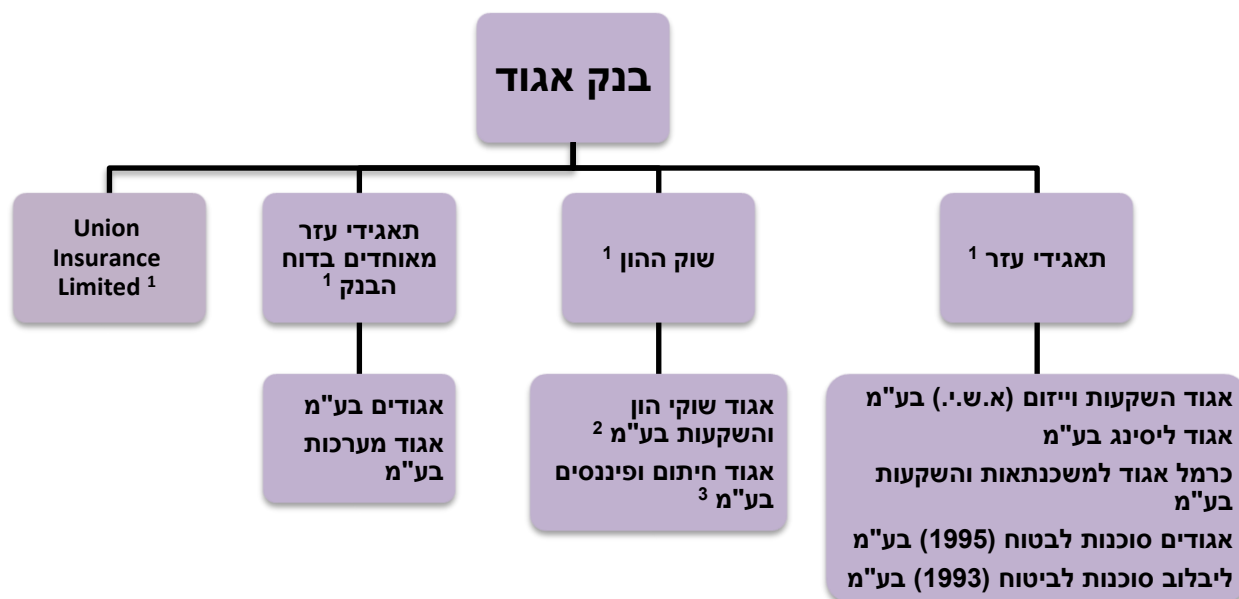
## עסקאות עם בעלי שליטה

- א. לעניין הגדרת עסקה "חריגה" ועסקה "זניחה" ולעניין פירוט עסקאות שאינן חריגות – לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020, למעט העסקאות המפורטות להלן: ביום 13 ביוני, 2021, הנפיק הבנק כתב התחייבות נדחה מחיק (CoCo) (להלן "כתב ההתחייבות הנדחה") לבנק מזרחי טפחות בע"מ, המחזיק במלוא הון המניות של הבנק, בסך של 400 מיליון ש"ח, אשר עומד בתנאים שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים לצורך הכרה כחלק מהון רובד 2 של הבנק. לפירוט נוסף ראה באור 16.ז. לתמצית הדוחות הכספיים.
- ב. לעניין עסקאות חריגות עם בעלי שליטה ועסקאות נוספות שנעשו עם בעלי שליטה, לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020.

## פרטים נוספים בנוגע לעסקי התאגיד הבנקאי ואופן ניהולם

### תרשים חברות מוחזקות עיקריות של הבנק

להלן תרשים חברות מוחזקות עיקריות<sup>4</sup> ליום 30 בספטמבר 2021<sup>5</sup>.



1. מוחזקים ב- 100%.

2. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד השקעות וייזום (א.ש.י.) בע"מ.

3. חברה לא פעילה- מוחזקת על ידי אגוד שוקי הון והשקעות בע"מ.

4. פרטים בדבר החברות המוחזקות של הבנק, תחומי פעילותן ותרומתן לרווחיות הבנק, ראה דוח כספי שנתי לשנת 2020.

5. ביום 2 במאי 2021 וביום 13 ביוני 2021 לאחר התקיימותם של כלל התנאים המתלים, מוזגו החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ואגוד הנפקות

בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ומזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, בהתאמה.

## השליטה בבנק

בעלי המניות העיקריים בבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים:  
בנק מזרחי טפחות בע"מ 100%

## השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

לא חל שינוי לעומת המתואר בדוח השנתי לשנת 2020.

## רכוש קבוע ומתקנים

העלות המופחתת של בניינים וציוד הסתכמה ביום 30 בספטמבר 2021 ב- 179 מיליון ש"ח, לעומת 207 מיליון ש"ח בסוף שנת 2020. לעניין פרויקט ההתקשרות בין הבנק ובין בנק לאומי- ראה פרק "הסכמים מהותיים" ובאור 4.ב.10 בדוח הכספי. לעניין מערכות גיבוי, סיכוני סייבר ותוכניות המשכיות עסקית ראה פרק "סקירת סיכונים" תת "פרק סיכון סייבר" דוח המפורט על הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק בכתובת: <http://unionbank.co.il/1378-he/UnionBank.aspx>

## פעילות מול גורמים בחו"ל

בהמשך למתואר בדוח השנתי לשנת 2020, במסגרת יישום תוכנית העבודה של תהליך המיזוג צומצמה פעילות חדר עסקות מט"ח ובהתאם התקשרויות למול צדדי ג' מולם פעל הבנק. בחודשים הקרובים יושלמו מהלכי צמצום והתנתקות נוספים במקביל לירידה הצפויה בהיקף הלקוחות והפעילות העסקית מולם.

## הון אנושי

בהמשך למתואר בדוח השנתי לשנת 2020, ראה באור 9 בדבר תכנית הפרישה מרצון.

## הסכמים מהותיים

לעניין ההסכם הקיבוצי שנחתם ביום 25 במרס, 2021 ותוספת להסכם הנ"ל שנחתמה ביום 21 ביוני, 2021 בין בנק אגוד, כרמל ולבלוב, חברות בנות של בנק אגוד, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/ הסתדרות המעו"ף/ חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד ראה באור 16.ד. לתמצית הדוחות הכספיים.

## רישיונות, היתרים ואישורים

לא חל שינוי מהותי לעומת המתואר בדוח השנתי של הבנק לשנת 2020.

### עדכוני חקיקה וניהול בנקאי תקין במערכת הבנקאית:

האמור בפרק זה אינו בא לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת לעדכוני החקיקה שלהלן ולעדכוני חקיקה אחרים. עדכוני חקיקה אשר התקבלו וטיטוטו שפורסמו במהלך רבעון ראשון של שנת 2021 ואשר פורטו במסגרת הדוחות הכספיים לשנת 2020, אינם מופיעים בפרק זה.

#### חוזר לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 325 – ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב

ביום 30 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לתיקון הוראת נב"ת 325 כמפורט להלן: בסעיף 4 א העוסק בניהול מסגרת אשראי נוספה הבהרה כי ניתן לראות בפעולה של מתן הוראת תשלום ע"י לקוח או בדרישת תשלום לפי הרשאה לחיוב חשבון, בקשת לקוח לכבד חיוב מסוים. תיקון זה בוצע במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין 250 – התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), והוחלט להחילו גם בימי שגרה. מועד התחילה הינו 30 בדצמבר 2020. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

#### חוק סליקת שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה) - התשפ"א - 2021

ביום 9 בפברואר 2021 פורסם ברשומות חוק סליקת שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה) - התשפ"א - 2021. החוק עוסק בהתאמות הנדרשות למעבר לקוח מבנק לבנק בכל הקשור לסליקת שיקים וזאת בשני היבטים: האחד מעבר של לקוח שמשך את השיק מבנק לבנק והשני, ומעבר של לקוח הפורע את השיק מבנק לבנק. במסגרת תיקון החוק מבוצעים תיקונים לחוק סליקה אלקטרונית של שיקים, חוק שיקים ללא כיסוי וחוק הבנקאות שירות ללקוח.

מועד תחילת החוק הוא 22 בספטמבר 2021. ההוראה המסמיכה את המפקח על הבנקים להטיל עיצום כספי לפי חוק סליקה אלקטרונית של שיקים, התשע"ו-2016, תיכנס לתוקף ביום 1 במאי 2021, ותיקון שמו של חוק זה נכנס לתוקף עם פרסום החוק. הבנק מיישם את החוק.

#### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' A 311 בנושא "ניהול אשראי צרכני"

ביום 2 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בדבר ניהול אשראי צרכני. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים, בין היתר בנושאים הבאים: קיומם של תרבות ארגונית נאותה, מדיניות ותהליכים להבטחת: תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים, ובפרט תהליכים לשיווק יזום של אשראי; קיומם של תהליכי אישור אשראי הכוללים, בין היתר, את החובה להעמיד אשראי בהתאם ליכולת הפיננסית של הלווה לפרוע את ההלוואה (וזאת לצד האחריות שיש ללווה עצמו בניהול פיננסי אחראי). תחילת ההוראה ביום 2 בנובמבר 2021. הבנק ערוך ליישום ההוראה במועד (למעט סעיף 29 שלגביו ניתן פטור מיישום).

#### תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון), התשפ"א - 2021

ביום 31 בדצמבר 2020 פורסמו ברשומות תקנות חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון), התשפ"א - 2021, במסגרת התקנות, התווסף, בין היתר, סעיף 134 הקובע דרישות חדשות לעניין מתן הודעה לאחר הפעלת זכות הקיזוז כגון: שימוש בטופס מסוים, צירוף אסמכתאות שיש בהן לבסס את החוב וזכות הקיזוז וכן תצהיר לאימות העובדות בהודעה. כן צויין כי ההודעה תוגש בדרך שמגישים תביעות חוב. מועד תחילת התקנות הינו 31 בדצמבר 2020. הבנק מיישם את ההוראה.

#### תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 בנושא "משלוח הודעות בתקשורת"

ביום 6 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת ניהול בנקאי מס' 420 וזאת בשל הדחיפות לפרסם את הסעיף העוסק ביישום התיקון לחוק שיקים ללא כיסוי הקובע חובת משלוח הודעה על שיק ללא כיסוי. תיקון הנב"ת פוצל לשני חלקים. יתר התיקונים יפורסמו בהמשך, לאחר שתושלם בחינתם. במסגרת התיקון הוסף סעיף העוסק בהודעה בטרם סירוב שיק. הסעיף התווסף להוראה בעקבות תיקון מס' 14 לחוק שיקים ללא כיסוי, התשמ"א - 1981, אשר קבע את החובה לשלוח הודעה בדבר הצורך להפקיד כספים בחשבון בכדי למנוע את סירוב השיק, והסמיך את המפקח לקבוע הוראות בנושא. הסעיף מיישם הסמכה זו וקובע הנחיות אודות פרטי ההודעה, הגורמים אליהם תשלח ההודעה, מועד משלוח ההודעה, ודרכי המסירה ללקוח. יובהר כי הקביעה לפיה על התאגיד הבנקאי לשלוח את ההודעה לכל המאוחר בשעה 8:00 ביום העסקים העוקב ליום בו הוצג השיק לפירעון, נועדה לאפשר ללקוח זמן מרבי במהלכו הוא יוכל להפקיד כספים בחשבון על מנת למנוע את סירוב השיק. הבנק מיישם ההוראה שנכנסה לתוקף ביום 18 באוגוסט 2021.

#### חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4 – הוראת שעה- נגיף הקורונה החדש) התשפ"א - 2021

ביום 4 במרס 2021 פורסם תיקון לחוק חדלות פירעון שיעקר מטרתו הינה עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב. על פי התיקון לחוק, במהלך תקופת עיכוב ההליכים יוקפאו ההליכים נגד חייבים ולא תתאפשר נקיטת הליכים כנגדם, תוך שנאסר על חייבים לפרוע חובות עבר, אלא לפי הוראת חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי. בנוסף, החייבים רשאים להמשיך ולהפעיל את עסקיהם במהלך העסקים הרגיל, מבלי שימונה להם נאמן או כל בעל תפקיד אחר, אשר יפקח באופן הדוק על פעילותם במהלך תקופת עיכוב ההליכים.

מטרת התיקון הינה יצירת מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגיפת הקורונה ולהתאים מאת מאפייני חדלות הפירעון למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה, אשר הזדקקותם להליכי חדלות הפירעון נובעת ממצוקה כלכלית זמנית. מועד תחילת התיקון לחוק הינו 18 במרס 2021. הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

### **תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996.**

ביום 25 לאוגוסט 2020 פרסם תיקון 6 לחוק שכר שווה לעובדת ולעובד, תשנ"ו – 1996, המטיל חובה על מעסיקים ציבוריים ומעסיקים פרטיים המעסיקים למעלה מ- 518 עובדים, לאסוף נתונים ולהפיק, מדי שנה, דוח פנימי ופומבי בדבר פערי השכר במקום העבודה בין גברים לנשים ולמסור, אחת לשנה, הודעה לכל עובד/ת אודות פערים אלה הקיימים בקבוצה הרלוונטית אליה הוא/היא משתייך/ת. את הדוח הראשון יש לפרסם בעוד כשנה (לא יאוחר מיום) 1 ביוני 2022, לגבי השנה שקדמה למועד הדיווח שנבחר. ביום 13 במאי 2021 פירסמה נציבות שוויון הזדמנויות בעבודה הנחיות ודוגמאות בקשר עם עריכת הדוחות וההודעה הנדרשים על פי התיקון. הבנק בוחן את משמעות התיקון לחוק ואופן יישומו.

### **תיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 336 בנושא "שעבוד נכסי תאגיד בנקאי"**

ביום 15 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת מס' 336 לפיה בשל הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים (לפי חוק, רגולציה או נוהג שוק), הוחלט שלא לקבוע הגבלה רגולטורית כמותית על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. חלף זאת, הוגדרו בהוראה דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים. תאריך תחילת ההוראה הינו 1 בינואר 2022.

ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל ביו היתר פטור מיישום הנדרש בתיקון בהוראת ניהול בנקאי תקין 336 "שעבוד נכסי תאגיד בנקאי".

### **חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 222 - "יחס מימון יציב נטו"**

ביום 21 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראת נב"ת מס' 222 לפיו בעקבות לקחים שהופקו מהמשבר הפיננסי הגלובלי פרסמה ועדת באזל רפורמות מרכזיות לשיפור עמידותו של המגזר הבנקאי, ביניהן פרסם באוקטובר 2014 תקן יחס המימון היציב נטו. התקן מגדיר מסגרת ספציפית לחישוב יחס המימון היציב נטו במטרה ליצור אחידות ברמה בינלאומית. יחס המימון היציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניים. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

התאגידים הבנקאיים נדרשים לעמוד ביחס המימון היציב נטו לצד החזקת יחס כיסוי נזילות כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 (הוראת יחס כיסוי הנזילות) ולצד עמידה בדרישות האיכותיות לניהול סיכון הנזילות הקבועות בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342.

ביום 21 ביוני 2021 פרסם אף קובץ שאלות ותשובות המהווה ריכוז של עמדות מסוימות לגבי יישום הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "יחס המימון היציב נטו". הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה.

תאריך תחילת התיקון להוראה הינו 31 בדצמבר 2021.

ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל ביו היתר פטור מיישום הנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו".

### **צו ההוצאה לפועל (נגיף הקורונה החדש – תיקון מס' 68 והוראת שעה), התשפ"א – 2021 .**

ביום 6 ביולי 2021 פרסם הצו המאריך את ההקלות שהוחלו בזמן נשבר הקורונה, לתקופה נוספת של 8.5 חודשים היינו עד ליום 24 במרס 2022 זאת על מנת למצות את הפוטנציאל החברתי והכלכלי של ההסדרים שנקבעו. הבנק מיישם הוראת הצו.

### **ביום 3 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בשני הנושאים:**

#### **1 . יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – גילוי על יחס מימון יציב נטו**

#### **2 . הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי**

1 . יישום דרישות גילוי לפי נדבך 3 של באזל – הוראות הדיווח לציבור כוללות הפניות למונחים המוגדרים בהוראת נב"ת 222 בדבר יחס המימון היציב נטו

2 . הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי – שיטת ההצגה של התשואה להון ושל שיעורי הכנסה והוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים עודכנה לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. מועד יישום:

1. גילוי על יחס מימון יציב נטו יחולו מיום 31 בדצמבר 2021 ואילך. ביום 31 באוגוסט 2021 התקבל בבנק מכתב ובו מענה לבקשה להקלות רגולטוריות בשל תהליך מיזוג הבנק. המכתב כולל ביו היתר פטור מיישום הנדרש בהוראת ניהול בנקאי תקין 222 "יחס מימון יציב נטו".

2. הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי יחולו מיום 1 בינואר 2022 ואילך. הבנק ערוך ליישום התיקון להוראות הדיווח.



**הוראה מספר 405 בנושא "קבלת הסכמת לקוח" וקובץ מעודכן של שאלות ותשובות למשתמשים בנתוני אשראי**  
ביום 12 באוגוסט 2021 פרסם הממונה על שיתוף על נתוני אשראי הוראה חדשה בדבר קבלת הסכמה מהלקוח להפקת דוח נתוני אשראי וכן קובץ שאלות ותשובות בנושא. ההוראה קובעת דרישות ביחס לנוסח ההסכמה המפורשת שמשמש בנתוני אשראי נדרש לקבל מהלקוח, תוך מתן גמישות מסוימת לגבי נוסח ההסכמה עצמו. ישנה התייחסות לסוג העסקה, מועד תום תוקף ההסכמה, התוספת לטופסי ההסכמה, זיהוי הלקוח לצורך קבלת הסכמתו, קבלת הסכמה על ידי מי שפועל בשם הלקוח, דרכים לקבלת ההסכמה, תיעוד וגישה להסכמה, וביצוע ביקורת פנימית.  
בהתאם להוראה מועד התחילה הינו ביום 5 בספטמבר 2021 ואולם נתנה ארכה של חצי שנה לנותן אשראי שאינו ערוך ליישום ההוראה במועד. הבנק בוחן את הנדרש בהוראה ואת אופן יישומה.

**הוראת ממונה על שיתוף על נתוני אשראי חדשה מספר A 401 בדבר "אמצעי זיהוי מרחוק", תיקון להוראת ממונה מס' 401 בנושא "אמצעי זיהוי".**

ביום 30 באוגוסט 2021 פרסם הממונה על שיתוף על נתוני אשראי הוראה חדשה בדבר "אמצעי זיהוי מרחוק", ההוראה קובעת אמצעי זיהוי מרחוק לשימוש על ידי משתמשים בנתוני אשראי, לשכות אשראי ומיזם כוח בתמורה, בהקשר של שירותים הניתנים לפי חוק שירותי אשראי. ההוראה דורשת כי יימסר לממונה דיווח מראש, על כוונה לעשות שימוש באמצעים לזיהוי מרחוק. בפרק ג' בהוראה נקבעו דרישות לעניין פיקוח וניהול סיכונים. על אמצעי זיהוי מרחוק, החלות על הדייקטוריון וההנהלה של נותן השירות.  
מועד התחילה הינו ביום 5 בספטמבר 2021. נותן שירות שאינו ערוך ליישום ההוראה ביום התחילה, רשאי לנהוג על פי נוסח התקנות טרם תיקון, וזאת למשך 6 חודשים ממועד התחילה. הבנק בוחן את הנדרש בהוראה ואת אופן יישומה.

**הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר A 250 בנושא מעבר מריבית ליבור**

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת חדשה לפיה בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית העולמית לחדול משימוש בשיעורי ריביות הליבור. במטבעות לירה שטרלינג, יורו, פרנק שוויצרי, ין יפני ובדולר אמריקאי לתקופות של שבוע ושל חודשיים, נקבע מועד הפסקת פרסום שיעורי הליבור ליום 31 בדצמבר 2021 ואילו בדולר אמריקאי לכל התקופות האחרות נקבע המועד 30 ביוני 2023. הפסקת פרסום ריבית הליבור מחייבת את התאגידים הבנקאיים בארץ ובעולם לעבור לשימוש בריביות בסיסיות אלטרנטיביות וצפויה להשפיע בהיבטים רבים על עסקי התאגידים הבנקאיים. מהלך זה מחייב בחינת ההשפעה על הלקוחות והמוצרים השונים וניהול הסיכונים הנובעים מהמעבר, לרבות הסיכונים המשפטיים, התפעוליים, ההתנהגותיים וסיכוני המוניטין.  
מועד תחולת ההוראה הינו 14 באוקטובר 2021 (למעט האמור בסעיפים 17, 20 ו-21 להוראה).  
הבנק פועל ליישום ההוראה בהתאם למועדים הקבועים בהוראה.

**הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר A 314 – ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים.**

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת נב"ת חדשה על רקע ריבוי הסדרי חוב משמעותיים שבוצעו בשנים האחרונות ובמסגרת הפקת לקחים מאותם אירועים. מטרת ההוראה להרחיב ולפרט את הנחיות הפיקוח לאופן הטיפול בהסדרי חוב ובתהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים. ההוראה מנחה כי האופן המיטבי לטיפול בחובות בקשיים הוא על ידי העברת הטיפול מהיחידה העסקית, האחראית על החיתום וניהול האשראי באופן שוטף, ליחידה ייעודית בעלת התמחות מתאימה. טיפול באמצעות גוף ייעודי מומחה, בלתי תלוי ועם משאבים מתאימים מסייעים להצלחת תהליך הגבייה ומקטינים את ההפסד לבנק. פרסום ההוראה מבטא את החשיבות שמייחס הפיקוח על הבנקים לטיפול הולם בכשלי אשראי בסכומים מהותיים במטרה למקסם את מאמצי הגבייה ולצמצם ככל שניתן את ההפסד הצפוי לבנק, ובמטרה לקיים תהליך הוגן ולמזער את הפוטנציאל ל"אפקט ההילה". להבדיל מחובות צרכניים שמנוהלים על פי רוב בצורה אחידה על פי מודלים מובנים, לחובות עסקיים בסכומים מהותיים מאפיינים שונים ולכן נדרש בהם טיפול פרטני ומיוחד.  
במקביל, עודכנה בהתאם הוראת נב"ת מס' 311 – ניהול סיכון האשראי, כך שיוספו הפניות להוראת הנב"ת החדשה A 314. מועד תחולת ההוראה הינו 1 באפריל 2022. ביום 27 באוקטובר 2021 נתקבל אישור בנק ישראל לבקשתנו לקבלת הקלה ביישום ההוראה בכפוף לכך שחוב מהותי שהתגבש לפני מועד העברתו לבנק מזרחי טפחות, וכן הסדרי חוב חדשים, יטופלו בתאום עם הגורמים העסקיים בשני הבנקים ובמעורבות של מנהלי הסיכונים בשני הבנקים, בהתאם לאמור בהוראה.

**תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה"**

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת נב"ת 250. לפיו לנוכח התמשכות מגפת הקורונה, הוחלט להאריך את תוקף הוראת הנב"ת עד ליום 31 בדצמבר 2021. להלן עיקרי עדכון ההוראה:  
הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311 בנושא ניהול סיכון אשראי - הארכת הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2021 מאפשרת לראות דוח כספי כמעודכן גם אם חלפה התקופה הקבועה בהוראת נב"ת 311 בכפוף לנדרש בסעיף 7א בהוראת השעה. מובהר כי האמור יחול גם לעניין דוח כספי לשנת 2020.  
הוראת נב"ת מס' 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור - בוטל סעיף (11 א) בהוראת השעה, שהתיר לבנק לאשר הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה עד לשיעור מימון של 70% במקום עד לשיעור מימון של 50% כקבוע בסעיף 4 להוראת נב"ת 329.  
כמו כן, החל מיום 1 באוקטובר 2021 דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור ולא תחול בגין הלוואה לכל מטרה.  
הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 בנושא חלוקת דיבידנד על ידי תאגידים בנקאיים - במסגרת גיבוש החלטה של הדייקטוריון בעניין חלוקה, על הדייקטוריון לערוך תחזית בכתב מבוססת בדבר יחסי ההון כנדרש בסעיף 4 להוראת

נב"ת 331 והמתייחסת להשפעות העתידיות של המשבר על החשיפות וההון. בנוסף, עמדת המפקח על הבנקים היא כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי הבנק, בשנת 2020 ובשנת 2021, לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. למען הסר ספק, מובהר כי חלוקה כאמור, ככל שתהיה, אפשרית גם בעת שהוראת השעה בתוקף. תחולת העדכון להוראה מיום 1 באוקטובר 2021. הבנק מיישם את תיקון ההוראה. יצוין כי בהמשך להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 20 ביולי 2021, הופסקה פעילות מכירת משכנתאות חדשות בבנק ונמשך טיפול בתיק הקיים בלבד (היינו משכנתאות שהועמדו בעבר וטרם נפרעו), זאת במסגרת הליכי המיזוג של הבנק עם מזרחי-טפחות.

#### **שאלות ותשובות - מגבלות למתן הלוואות לדיור**

ביום 6 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לקובץ השו"ת להנחיות המפקח על הבנקים בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. העדכון:

1. מבהיר את העיקרון לפיו תאגיד בנקאי אינו רשאי להעמיד הלוואה נוספת לצורך מימון הון עצמי לרכישת דירה. בכדי לאפשר מימון ביניים למשפרי דיור נקבע כי תאגיד בנקאי רשאי להעמיד הלוואת גישור, ובכפוף לתנאים מסוימים כמפורט בשאלה.
  2. מבהיר כי סיוע צד ג' למימון הון עצמי באמצעות הלוואה מוגבל לבני משפחה בדרגה ראשונה.
  3. דן בסיווג הלוואה לכל מטרה והלוואת מחזור.
  4. מבהיר את חישוב התוספת ליעד ההון כפונקציה של יתרת ההלוואות לדיור.
- הבנק מיישם את ההנחיות.

#### **תיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 411 "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ואיסור מימון טרור".**

ביום 27 באוקטובר 2021 הפיץ הפיקוח על הבנקים עדכון לנב"ת 411 – ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור. להלן עיקרי השינויים המופיעים בתיקון:

1. דוח ביקורת שנערך על ידי ארגון ה-FATF (Financial Action Task Force) על מדינת ישראל בנושא איסור הלבנת הון ומימון טרור שפורסם בדצמבר 2018, העלה כי קיימים פערים מסוימים בין הסטנדרטים הבינלאומיים שנקבעו בנושא, לבין ההנחיות הקיימות בישראל. לאור ההערות שהתקבלו בדוח הביקורת, עודכנו/ נוספו מספר הנחיות להוראה;
  2. לאור כניסתו לתוקף של חוק שירותי תשלום, תשע"ט - 2019, באוקטובר 2019, נערכו התאמות בהוראה אל מול החוק;
  3. לאור פרסום התיקון לצו איסור הלבנת הון שחל על נותני שירותי אשראי שקבע כי הצו יחול גם על נותני שירותי בנק פייננסי, תוך התאמות ועדכונים שונים, מצא לנכון המפקח על הבנקים לעדכן את ההוראה תוך הקלה של מגבלת היקף הפעילות של סולק באמצעות מאגד וקביעת הסדרים מיוחדים מכח סמכותו בצו איסור הלבנת הון של התאגידים הבנקאיים ("הצו"), בכל הנוגע לרישום וקבלת הצהרות על נהנים ובעלי שליטה בחשבונות של נותני שירותי בנק פייננסי;
  4. נוסף נספח ב' 3 להוראה, המתווה הסדר מקל מדרישות צו איסור הלבנת הון, בפתיחת חשבון נוסף מרחוק המיועד לניהול תיקים.
- הבנק פועל בהתאם לתיקון ההוראה.

#### **יזמות חקיקה והסדרה:**

#### **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה בנושא "הצגת נתוני פעילות בפיקודן ניירות ערך"**

ביום 7 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה לפיה הפיקוח על הבנקים, בשיתוף פעולה עם הרשות לניירות ערך, קובעו פורמט אחיד של הצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקודן ניירות ערך שלו בתאגיד הבנקאי. במסגרת הפורמט יוצג ללקוחות מידע אודות תשואת פיקודן ניירות ערך, הנכסים הכלולים בו, גילוי אודות הפעילות בפיקודן ניירות ערך והעמלות שהלקוח משלם עבור השירותים. הבנק עוקב אחר פרסום טיוטת ההוראה.

#### **טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה מספר A 350 בנושא "ניהול סיכון תפעולי בפעילויות בחדרי עסקאות"**

ביום 10 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה המפרטת עקרונות ספציפיים לזיהוי, הערכה, בקרה וניטור של סיכון תפעולי בפעילויות במסחר על בסיס העיקרון המרכזי של 3 קווי הגנה. ההוראה נשענת על עקרונות היסוד של הוראות אחרות בתחום הממשל התאגידי וניהול סיכונים. באותו מועד פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות באותו נושא. הקובץ אינו מהווה רשימה מלאה של עמדות הפיקוח על הבנקים לגבי סוגיות שעלו ביישום ההוראה, או לגבי סוגיות אחרות שעשויות לעלות בעת יישומה. הבנק עוקב אחר פרסום הטיוטה.

### **טיטת תיקון להוראות הדיווח לציבור – גילוי לציבור על היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)**

- ביום 5 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים את טיטת התיקון. בטיטה מוצע:
1. לכלול גילוי בדוח הדירקטוריון וההנהלה למדדי ESG עיקריים, ולאופן שבו היבטי ESG משתלבים באסטרטגיה של התאגיד הבנקאי.
  2. לעדכן את דוחות ה- ESG (הנקראים היום - דוחות אחריות תאגידית) כדי להביא בחשבון את הדגשים של התאגיד הבנקאי בנושא זה, את הניסיון שנצבר ואת אופן היישום המקובל בדוחות ESG של בנקים מובילים בעולם, וכדי לפרסם אותם לציבור מוקדם יותר.
  3. לעדכן את דרישות הגילוי לסיכונים סביבתיים, לרבות סיכוני אקלים, ואופן ניהולם.
- לגבי ההוראות העוסקות בגילוי לציבור צוין כי ההוראות יישומו ברמה הגבוהה ביותר של הקבוצה הבנקאית. על פי הטיטה תחילת יישום ההוראה הינה החל מדוחות 2021 ואילך. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת התיקון להוראה.

### **טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 422 "פתיחת חשבון עובר ושב ביתרת זכות וניהול חשבון".**

ביום 15 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת עדכון להוראת ניהול בנקאי מספר 422 שמטרתה עדכון וחידוד ההנחיות הקיימות בהוראה תוך הבהרה כי אין לקבוע כללים גורפים רק בשל השתייכותו של הלקוח לקבוצת אוכלוסייה מסוימת. וכי יש לבחון כל בקשה לגופה תוך הפעלת שיקול דעת. יש לאפשר ללקוחות לבצע תשלומים ופעולות בחשבונם באמצעות שירותי תשלום בסיסיים, ולאפשר להם לקבל מידע באמצעות ערוצי בנקאות בתקשורת וכך לתת להם את הכלים להתנהל כלכלית באופן יעיל ונוח. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.

### **טיטת חוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 439 "הרשאות לחיוב" ( חלף: "חיובים על פי הרשאה").**

ביום 15 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיטת עדכון להוראת ניהול בנקאי מספר 439 במטרתה התאמת הוראות הפיקוח על הבנקים לחוק שירותי תשלום. ההוראה משלימה את הוראות החוש וקובעות חובות נוספות החלות על תאגידים בנקאיים לעניין הרשאה לחיוב. בשל השינויים המהותיים שנדרשו בהוראה ( בין היתר בשל אי קיום הבחנה בין הרשאות לחיוב חשבון להרשאות לחיוב כרטיסי חיוב ) היא נערכה מחדש. כמו כן, בוצעו בהוראה תיקונים לצורך תמיכה ביישום פרויקט המעבר בין בנקים. הבנק עוקב אחר פרסום טיטת ההוראה.



נספחים,  
מילון מונחים  
ואינדקס



שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית <sup>1</sup> - מאוחד

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית

סכומים מדווחים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2020			2021		
שיעור הכנסות/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח
%			%		
3.29	<sup>6</sup> 202	24,853	3.85	<sup>6</sup> 201	21,177
-	-	627	-	-	428
0.11	2	7,027	0.10	3	12,484
-	-	111	-	-	79
1.38	26	7,575	1.96	24	4,924
0.29	1	1,358	1.93	2	418
2.24	231	41,551	2.35	230	39,510
		604			464
		3,621			3,849
		45,776			43,823
0.57	28	19,827	0.57	25	17,484
0.15	2	5,335	0.08	1	4,971
0.72	26	14,492	0.77	24	12,513
-	-	33	3.16	20	2,560
1.45	15	4,160	2.99	3	406
0.34	1	1,180	0.64	2	1,247
0.70	44	25,200	0.92	50	21,697
		16,183			17,389
		604			464
		1,315			1,516
		43,302			41,066
		2,474			2,757
		45,776			43,823
1.54			1.43		
1.81	187	41,551	1.83	180	39,510

**נכסים נושאי ריבית בישראל**

אשראי לציבור <sup>3</sup>

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה <sup>4</sup>

אגרות חוב למסחר <sup>4</sup>

**סך כל הנכסים נושאי ריבית**

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>5</sup>

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות נושאות ריבית בישראל**

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

**סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית**

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>7</sup>

**סך כל ההתחייבויות**

סך כל האמצעים ההוניים

**סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים**

פער הריבית

**תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית <sup>8</sup>**

ראה הערות להלן.

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)

יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית (המשך)

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2020			2021		
שיעור הכנסות/ הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ הוצאה %	הכנסות/ הוצאות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח
3.04	<sup>6</sup> 574	25,292	<b>3.70</b>	<sup>6</sup> 623	<b>22,533</b>
0.44	2	605	-	-	<b>478</b>
0.14	6	5,882	<b>0.09</b>	8	<b>11,853</b>
-	-	56	-	-	<b>58</b>
1.58	83	7,003	<b>1.70</b>	77	<b>6,055</b>
0.44	5	1,512	<b>0.84</b>	5	<b>792</b>
2.22	670	40,350	<b>2.28</b>	713	<b>41,769</b>
		575			<b>540</b>
		3,446			<b>4,227</b>
		<u>44,371</u>			<u>46,536</u>
0.64	92	19,164	<b>0.58</b>	82	<b>18,841</b>
0.17	6	4,766	<b>0.10</b>	4	<b>5,349</b>
0.80	86	14,398	<b>0.77</b>	78	<b>13,492</b>
-	-	41	<b>4.46</b>	30	<b>902</b>
0.66	22	4,436	<b>1.91</b>	46	<b>3,218</b>
0.41	3	986	<b>0.76</b>	7	<b>1,234</b>
0.63	117	24,627	<b>0.91</b>	165	<b>24,195</b>
		15,269			<b>17,410</b>
		575			<b>540</b>
		1,407			<b>1,576</b>
		<u>41,878</u>			<u>43,721</u>
		2,493			<b>2,815</b>
		<u>44,371</u>			<u>46,536</u>
1.59			<b>1.37</b>		
1.83	553	40,350	<b>1.75</b>	548	<b>41,769</b>

**נכסים נושאי ריבית בישראל**

אשראי לציבור<sup>3</sup>

פקדונות בבנקים

פקדונות בבנקים מרכזיים

ניירות ערך שנשאלו

אגרות חוב זמינות למכירה<sup>4</sup>

אגרות חוב למסחר<sup>4</sup>

**סך כל הנכסים נושאי ריבית**

חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים

ריבית

נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית<sup>5</sup>

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות נושאות ריבית בישראל**

פקדונות הציבור

לפי דרישה

לזמן קצוב

פקדונות מבנקים

כתבי התחייבויות ואגרות חוב

התחייבויות אחרות

**סך כל ההתחייבויות נושאות ריבית**

פקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם

נושאים ריבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית<sup>7</sup>

**סך כל ההתחייבויות**

**סך כל האמצעים ההוניים**

**סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים**

פער הריבית

תשואה נטו על נכסים נושאי ריבית<sup>8</sup>

ראה הערות להלן.

**שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)**

**יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל**

סכומים מדווחים

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר**

2020			2021		
שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח
2.00	159	32,102	1.79	142	31,964
(0.49)	(22)	17,876	(0.51)	(20)	15,831
1.51			1.28		
3.43	51	6,016	5.83	76	5,324
(1.52)	(18)	4,759	(2.88)	(29)	4,073
1.91			2.95		
2.47	21	3,433	2.18	12	2,222
(0.63)	(4)	2,565	(0.22)	(1)	1,793
1.84			1.96		
2.24	231	41,551	2.35	230	39,510
(0.70)	(44)	25,200	(0.92)	(50)	21,697
1.54			1.43		

**מטבע ישראלי לא צמוד**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

**מטבע ישראלי צמוד מדד**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

**מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

**סך פעילות בישראל**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

**לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר**

2020			2021		
שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה/ (הוצאה) %	הכנסות/ (הוצאות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>2</sup> במיליוני ש"ח
2.11	485	30,698	1.76	445	33,829
(0.56)	(73)	17,256	(0.47)	(62)	17,696
1.55			1.29		
2.42	112	6,183	5.57	230	5,548
(0.63)	(22)	4,693	(2.95)	(97)	4,406
1.79			2.62		
2.82	73	3,469	2.12	38	2,392
(1.10)	(22)	2,678	(0.38)	(6)	2,093
1.72			1.74		
2.22	670	40,350	2.28	713	41,769
(0.63)	(117)	24,627	(0.91)	(165)	24,195
1.59			1.37		

**מטבע ישראלי לא צמוד**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

**מטבע ישראלי צמוד מדד**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

**מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

**סך פעילות בישראל**

סך נכסים נושאי ריבית  
סך התחייבויות נושאות ריבית  
פער הריבית

ראה הערות להלן.



## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית<sup>1</sup> - מאוחד (המשך)

### ניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות ריבית

סכומים מדווחים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 לעומת תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
גידול (קיטון) בגלל שינוי			גידול (קיטון) בגלל שינוי		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
במיליוני ש"ח					
49	125	(76)	(1)	34	(35)
(6)	7	(13)	-	17	(17)
<u>43</u>	<u>132</u>	<u>(89)</u>	<u>(1)</u>	<u>51</u>	<u>(52)</u>
(10)	(9)	(1)	(3)	-	(3)
<u>58</u>	<u>45</u>	<u>13</u>	<u>9</u>	<u>17</u>	<u>(8)</u>
<u>48</u>	<u>36</u>	<u>12</u>	<u>6</u>	<u>17</u>	<u>(11)</u>

#### נכסים נושאי ריבית בישראל

אשראי לציבור

נכסים נושאי ריבית אחרים

סך כל הכנסות ריבית

#### התחייבויות נושאות ריבית בישראל

פיקדונות הציבור

התחייבויות נושאות ריבית אחרות

סך כל הוצאות ריבית

#### הערה:

השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

1. הנתונים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
2. על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר מטבע ישראלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים. ביום 13 ביוני 2021 מוזגה אגוד הנפקות בע"מ אל תוך מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ. לפירוט ראה פרק "התפתחויות ושינויים מהותיים בבנק". יתרות ממוצעות, שהושפעו באופן מהותי ממהלך זה, חושבו בהתאמה.
3. לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
4. מהיתרה הממוצעת של אג"ח למסחר ושל אג"ח למכירה נוכתה/נוספה היתרה הממוצעת של רווחים/הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של רווחים/הפסדים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ני"ע זמינים למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 נוכה סך 304 מיליון ש"ח (לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 התווסף סך 117 מיליון ש"ח) ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 נוכה סך 270 מיליון ש"ח (לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 נוכה סך 93 מיליון ש"ח).
5. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
6. עמלות בסך 9 ו-22 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות ריבית לשלושה חודשים ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהתאמה (6 ו-18 מיליון ש"ח לשלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, בהתאמה).
7. לרבות שווי הוגן בגין מכשירים נגזרים.
8. תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.

## מילון מונחים עיקריים

**אובליגו** – סך כל ההתחייבויות של הלקוח אל מול הבנק.

**אופציה** – הסכם חוזי בין קונה לבין מוכר לרכוש או למכור נייר ערך מסוים או זכות לקבל או להמיר ניירות ערך, מטבע חוץ או סחורה במחיר ספציפי בתוך תקופת זמן קבועה מראש.

**אגרת חוב** – תעודה נושאת ריבית, המונפקת על ידי הממשלה או חברה, ובה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון בתאריכי פירעון קבועים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

**אגרת חוב להמרה** – אגרת חוב שניתן להמירה למניה בשער המרה (מחיר) שנקבע מראש ופורסם בתשקיף. לאגרת חוב להמרה תקופת חיים מוגבלת, שבסופה המחזיק בה רשאי להמירה למניה, או לקבל את כספו בחזרה בתוספת ריבית, ששיעורה נקבע מראש.

**אגרת חוב מגובה נכסים** – (ABS - Asset-Backed Security) הוא כתב התחייבות שרוכש משקיע, שמקנה לו זכות על זרם תקבולים הצפוי מנכסים אלו. הבטוחה המשועבדת כנגדו היא אוסף של נכסים, וזרם התקבולים שצפוי למחזיק בנייר הערך הוא בעל זיקה לזרם ההכנסות שמתקבל מנכסים אלו.

**ארגון המדינות המפותחות (OECD)** – ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים.

**איש קשור** – כמשמעות בסעיף 3 לנוהל בנקאי תקין 312.

**באזל 3** – תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

**בעל עניין** – יחיד או חברה המחזיקים 5% או יותר ממניות של חברה הנסחרת בבורסה.

**גידור** – עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.

**גוף מוסדי** – כהגדרתו בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות, התשנ"ה - 1995, ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

**דירוג אשראי** – מייצג את רמת הסיכון שקובע הבנק באשראי ספציפי. דירוג האשראי מאפשר לבנק להבחין בין רמות סיכון האשראי הגלומות בחשיפות אשראי שונות, לצורך מעקב אחר איכות אשראי ספציפי, כמו גם של התיק בכללותו.

**הון עצמי ממוצע** – סך כל האמצעים ההוניים כפי שהוצג בנספח שיעורי הכנסות והוצאות ריבית בניכוי/בתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר וכן של הפסדים/רווחים בגין אג"ח זמינות למכירה, הכלולים בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך לפי שווי הוגן" (לרבות בגין אג"ח שהועברו מהתיק הזמין למכירה לתיק המוחזק לפדיון).

**הון רגולטורי** – הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד). רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבויות נדחים הכשירים להיכלל בהון רגולטורי).

**הלבנת הון** – פעולות פיננסיות שמטרתן להסתיר מקור של כסף, בדרך כלל כסף שמקורו לא חוקי או כסף שלא שולם עליה מס. תהליך "ההלבנה" מחזיר את הכסף למערכת החוקית.

**הלוואת זכאות** – הלוואה הניתנת באמצעות בנק ממקורות המדינה.

**הלימות הון** – היחס הנדרש על ידי המפקח על הבנקים בין ההון העצמי של הבנק לבין ההלוואות שהוא נותן משוקללות לפי רמות הסיכון, כך שהונו של הבנק יספיק כדי לשמש כרית ספיגה למקרה של הפסדים קיצוניים.

**הסכמי CSA** – הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמעורר סיכונים האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.

**הפרשה להפסדי אשראי** – הפרשה הנעשית על ידי החברה המשקפת אובדן אפשרי של סכומי אשראי שנתנה ומשמשת לכיסויים במקרה של התממשות האובדן.

**חוב פגום** – חוב שקיימת סבירות גבוהה שהלווה לא יפרע את החוב(או חלק מהחוב) לפי תנאי החוזה, אולם אין ודאות לגבי סיכוי הגבייה ומימוש ההפסד.

**חוב בהשגחה מיוחדת** – חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות בגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של ההנהלה.

**חוב נחות** – חוב עם חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את פירעון החוב.

**חוב בארגון מחדש** – ארגון מחדש של חוב בעייתי אשר מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של הלווה, התאגיד הבנקאי מעניק ללווה ויתור אשר בתנאים אחרים הוא היה שוקל לא להעניק.

חוב שגבייתו מותנית בביטחון - חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, אין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

**יחס מינוף** - היחס שבין ההון העצמי רובד 1 לסך החשיפה ברוטו, ובכלל זה חשיפה חוץ מאזנית, ללא קיזוז ביטחונות.

**יחס נזילות (LCR) Liquidity Coverage ratio** - יחס מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה לסך תזרים מזומנים יוצא נטו במהלך 30 הימים הקלנדריים הבאים.

**יתרת חוב רשומה** - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או נכיון שטרם הופחתו, עמלות נידחות נטו או עלויות נידחות נטו שנזקפו ליתרת החוב בהתאם להוראות הדיווח לציבור וטרם הופחתו, בניכוי כל סכום חוב שנמחק חשבונאית בעבר.

**יתרת חוב נטו** - יתרת חוב רשומה, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי שבגין אותו חוב.

**מדיניות מוניטרית** - מדיניות המנהלת על ידי הבנק המרכזי. תפקידה להשיג את מטרות הבנק באמצעות קביעת הריבית לטווח קצר וכלים מוניטריים נוספים.

**מדיניות פסקלית** - מדיניות הממשלה בנושאי תקציב המדינה, הכנסותיה והוצאותיה, גביית המסים וגודל החוב הציבורי על תכנון וביצוע מדיניות זו מופקד משרד האוצר.

**מידע צופה פני עתיד** - כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר, המתייחסים לאירוע או לעניין עתידיים, שהתממשותם אינה ודאית ואינה בשליטתו של התאגיד בלבד, למעט תחזית, הערכה, אומדן או מידע אחר כאמור שיש לכלול אותם, לפי כל דין לרבות לפי העקרונות החשבונאיים המקובלים וכללי הדיווח המקובלים בדוחות כספיים.

**מערכת זה"ב (זיכויים והעברות בזמן אמת)** - מערכת המאפשרת העברת זיכויים והעברות בזמן אמת ובאופן סופי. בעולם מוכרת כמערכת (RTGS) Real Time Gross Settlement. המערכת סולקת תשלומים מיידי, והתשלומים הם סופיים ואינם ניתנים לביטול.

**משך חיים ממוצע (מח"מ)** - אורך החיים הממוצע של מכשירים פיננסיים. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. המח"מ מכונה גם "אריכות".

נגזרים פיננסיים - נכסים שערכם נגזר משינוי בערכם של נכסים אחרים.

**נזילות** - היכולת של ישות עסקית לעמוד בהתחייבויותיה השוטפות מתוך סך הנכסים השוטפים שלה (מזומנים, ניירות ערך סחירים וכו').

**נכס פיננסי** - מזומן, ראייה לזכות בעלות בישות, או חוזה המקנה לישות אחת זכות לעשות אחד מהבאים:  
לקבל מזומן או מכשיר פיננסי אחר מישות אחרת.  
להחליף עם ישות אחרת מכשיר פיננסי אחר בתנאים פוטנציאליים עדיפים.

**סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

**סיכון משפטי** - סיכון להפסד כתוצאה מהיעדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם והוא כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות (fines, penalties) או לצעדי עונשין (punitive damages) כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים.

**סיכון נזילות** - הסיכון שצד נגדי (או משתתף במערכת הסליקה) לא יעמוד בהתחייבות במלוא ערכה במועד. סיכון נזילות אינו אומר בהכרח שהצד הנגדי או המשתתף הוא חדל פירעון; ייתכן שהוא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו בעתיד, אך לא במועד הנקוב.

**סיכון סייבר** - אירוע אשר במהלכו מתבצעת תקיפת מחשב ו/או מערכות תשתיות משובצות מחשב על ידי או מטעם, יריבים (חיצוניים או פנימיים לתאגיד הבנקאי) אשר עלולה לגרום להתממשות סיכון סייבר לרבות ניסיון לביצוע תקיפה כאמור גם אם לא בוצע נזק בפועל.

**סיכון תפעולי** - סיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים ומערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. סיכון זה כולל סיכון משפטי וסיכונים ציבוריים, אך אינו כולל סיכון אסטרטגי וסיכון מוניטין.

**עלות ריבית** - מרכיב הריבית שמוקצה לשנה שוטפת ומסווג כחלק מהוצאות שר.

**עלות שירות** - כל מרכיבי עלות ההטבה לעובדים המוקצים לתקופה מסוימת.

**עסקה עתידית** - התחייבות לקנות או למסור נכס במחיר ובמועד שנקבעו מראש בעת החתימה על העסקה.

**עקום תשואה** - עקום המתאר את הקשר שבין התשואה לבין מועד הפדיון של אג"ח, על ידי השוואה של שיעורי התשואה על אג"ח הנבדלות זו מזו רק במועדי הפדיון.

**פיקדון לפי דרישה** - פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

**פיקדון לזמן קצוב** – פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה, אלא אם כן משיכה מוקדמת מחויבת בקנס שסכומו לפחות 7 ימי ריבית פשוטה על הסכום שנמשך.

**פיקדונות לפי מידת הגבייה** – פיקדונות שפרעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ואין לתאגיד סיכון להפסד מהאשראי שניתן מפיקדונות אלה, שלגביהם המפקיד קובע לאיזה לווה או קבוצת לווים יינתנו סכומי הפיקדונות הנ"ל כהלוואות ובתנאי שהלוואות אלו ניתנות לפי אותן תקופות ובאותו סוג הצמדה או באותו מטבע שקבע המפקיד.

**פיקדון נושא ריבית** – פיקדון שבו התאגיד הבנקאי משלם למפקיד תשלום כלשהו כפיצוי עבור השימוש בכספי הפיקדון. פיקדון שבו שיעור הריבית מותאם לתקופתית בתגובה לשינויים בריבית שוק וגורמים אחרים צריך להיות מדווח כפיקדון נושא ריבית אפילו אם השיעור הופחת לאפס, בהינתן ששיעור הריבית על פיקדון זה יכול לעלות כאשר תנאי השוק ישתנו. פיקדון אשר משועבד כביטחון להלוואה או לנכס פיננסי אחר ידווח כפיקדון נושא ריבית.

**פיקדון שאינו נושא ריבית** – פיקדון שאינו פיקדון נושא ריבית.

**שווי הוגן** – ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר, שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבע בתקינה החשבונאית:

רמה 1 – שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק.

רמה 2 – שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים.

רמה 3 – שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

**שיעור צמיחה ראלי** – גידול התוצר בין שתי תקופות באחוזים, בניכוי עליית המחירים.

**שיעור המימון (LTV)** – שיעור המימון הינו המימון של הבנק בעסקה ביחס לשווי הנכס הנרכש, שיעור המימון משקף את מידת סיכון ההלוואה, כאשר אחוז המימון גבוה ומחירי הדיור יורדים, לווים עלולים למצוא את עצמם במצב של הון שלילי, בו הם חייבים יותר מערך הבית שבידיהם.

**תוצר מקומי גולמי (תמ"ג)** – סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם סך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

**תשואה להון** – היחס שבין הרווח השנתי של חברה לבין ההון העצמי שלה.

**תשואה ריאלית** – היחס בין הרווח או ההפסד על השקעה לסך ההשקעה, בניכוי עליית המחירים בתקופה שעליה נסבה המדידה.

**Over the Counter (OTC)** – מסחר מעבר לדלפק – מסחר במכשירים פיננסיים כמו מניות, איגרות חוב, סחורות או נגזרים ישירות בין שני צדדים.

**פורוורד (Forward)** – עסקת חליפין של מטבע במטבע בתאריך עתידי קבוע מראש בשער חליפין שגם הוא נקבע מראש.

**שימוש במבחנים בדיעבד BACK TEST** – הבנק נדרש להשתמש בבדיקות שלאחר מעשה כדי לאמוד את הדיוק והאפקטיביות של תהליכי המדידה וההערכה.

**תיאבון הסיכון** – הסיכון שמוכן הבנק לקחת על עצמו לשם השגת יעדיו האסטרטגיים.

**סיבולת הסיכון** – רמת הסיכון המרבית או המזערית שאין לחרוג ממנה (מגבלת הסיכון).

**CVA Credit Risk Adjustment** – חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

**Delta Value 1% (DV1%)** – מייצג את השינוי האפשרי בתיק בהינתן שינוי מקביל בעקום הריבית של 1%.

**EDTF Enhanced Disclosure Task Force** – דרישות גילוי שפורסמו על ידי צוות משימה לשיפור הגילוי שהוקם על ידי המוסד ליציבות פיננסית לשיפור הגילוי על הסיכונים בתאגידים הבנקאיים.

**FATCA (Foreign Accounts Tax Compliance Act)** – חוק אמריקאי הנועד לשיפור איכפת המס. קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווחים לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

**ICAAP Internal Capital Adequacy Assessment Process** – תהליך פנימי להערכת הסיכונים והקצאת הון על מנת להבטיח כי הבנק מקצה מספיק הון כנגד מכלול הסיכונים.

**Value at risk (VAR)** – מודל הערך מציג את הסיכון הפוטנציאלי (ירידה אפשרית בשווי בתקופת זמן נתונה) בתקופה נתונה וברמת ביטחון של 99%, לפחות.

9,18,27,28,40,44-46,49,76,79 .....	מכשירים נגזרים	59 .....	VAR
83,86,87,114-120,137,139-141,143,144		7,9,12,15,16,26,30,36,63,76,77 .....	אגוד הנפקות
146-153,176		80,99,155,156	
29,37,65,84,168 .....	ניהול הסיכונים	39,40,43,137-139 .....	אשראי בעייתי
7,9,11,15,22,23,26,27,29,31,36,40 .....	ניירות ערך	9,10,26,33,35,41-47,53,55,56,58 .....	אשראי לציבור
44,46,49,54,63,76,79,80,85,88,90-95,117		76,85,95-97,122-146,173,174	
121-135,140,141,143-153,156,169,173,174		40,130,147,154 .....	אשראי פגום
37,52 .....	סיבולת הסיכון	10,26,36,38,40,43-46,48 .....	הפרשה להפסדי אשראי
11,21,37,52,100,114-120,157 .....	סיכוני אשראי	49,51,68,76,83,95-97,127-139,142	
11,64,65,67 .....	סיכון מוניטין	30-33,40,42,44-46,50-56,83,99 .....	הלוואות לדיור
63,67 .....	סיכון נזילות	101,121-126,130,132,133,136,157,168-169	
65 .....	סיכון צינת	11,12,15-17,25,26,29,30,37,67 .....	הלימות ההון
11,37,59,67,100 .....	סיכוני שוק	99,102	
11,64,66,67 .....	סיכון אסטרטגי	8,18,21,22,32,34,51,83,95 .....	הפרשה קבוצתית
11,65-67 .....	סיכונים מובילים	9,12,15,16,26,29,36,77,80,99 .....	חברה לנאמנות
11,37,65 .....	סיכונים משפטיים	155,163,164	
11,29,64,67,100,169 .....	סיכון תפעולי	38,41,42,83,135 .....	חוב בעייתי
17,161,166 .....	עדכוני חקיקה	21,41,42,95,130,131,133-135,145 ...	חובות בעייתיים
26,33,35,76,80,86,122-126,140 .....	פקדונות הציבור	10,39-41,51,58,95,99,122-126 .....	חובות פגומים
141,143-145,147,173,174		130-135	
17,18,25,38,75,82,87,90-92,94,104 .....	רווח כולל	10-12,16,30,101,157 .....	יחס המינוף
106,148-152,176		63,101,167 .....	כיסוי נזילות
24 .....	שיעור ההוצאות התפעוליות	13 .....	כלכלת ישראל
52 .....	תיאבון הסיכון	84,85,154,168 .....	ליבור
37,59 .....	תרחישי קיצון	163 .....	מבקר פנימי
		49,90-92,146 .....	מגובי נכסים
		51 .....	מגזר לא צמוד
		20,21,49,114-117,120,140,141 .....	מטבע חוץ
		143,146-153,175	
		7,11,15,22,83 .....	מידע צופה פני עתיד

