

# **בנק מזרחי טפחות**

תמצית דוחות כספיים רבעוניים  
ליום 30 בספטמבר 2020



## תוכן העניינים הראשי

|     |   |
|-----|---|
| 10  | דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה                   |
| 11  | סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה                        |
| 20  | הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי                     |
| 54  | סקירת הסיכונים                                      |
| 88  | מדיניות ואומדנים חשובנאיים קריטיים, בקרות ונהלים    |
| 90  | הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים             |
| 92  | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים                    |
| 93  |   |
|     | <b>תמצית הדוחות הכספיים</b>                         |
| 209 | ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו      |
| 217 | נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים                      |
| 224 | מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים |



# בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה



## תוכן העניינים

|    |  |
|----|--|
| 10 | <b>פתח דבר</b>   |
| 10 | <b>מידע צופה פני עתיד</b>                                    |
| 11 | <b>סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה</b>                          |
| 11 | מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק           |
| 16 | סיכונים עיקריים  |
| 16 | יעדים ואסטרטגיה עסקית  |
| 16 | התפתחויות במבנה ההון   |
| 16 | התפתחויות במקורות המימון                                     |
| 17 | התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית                    |
| 18 | התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל               |
| 19 | התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע                   |
| 19 | התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית                       |
| 19 | נושאים נוספים  |
| 20 | <b>הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי</b>                       |
| 20 | מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים                    |
| 20 | אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק                             |
| 22 | הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק           |
| 25 | סיכונים מובילים ומתפתחים                                     |
| 25 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים                             |
| 25 | שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים |
| 26 | התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר         |
| 26 | ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר            |
| 32 | ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון     |
| 32 | נכסים והתחייבויות  |
| 38 | הון, הלימות הון ומינוף                                       |
| 42 | פעילות חוץ מאזנית אחרת                                       |
| 42 | מידע כספי לפי מגזרי פעילות                                   |
| 53 | חברות מוחזקות עיקריות  |
| 54 | <b>סקירת הסיכונים</b>  |
| 54 | התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם                              |
| 56 | הערכת גורמי הסיכון   |
| 58 | סיכון אשראי  |
| 80 | סיכון תפעולי   |
| 82 | סיכון שוק וריבית   |
| 85 | סיכון נדילות ומימון  |
| 86 | סיכונים אחרים  |
| 86 | סיכון ציות ורגולציה  |
| 86 | סיכון חוצה גבולות  |
| 87 | סיכון הלבנת הון ומימון טרור                                  |
| 87 | סיכון מוניטין  |
| 87 | סיכון אסטרטגי-עסקי   |
| 88 | <b>מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>      |
| 88 | מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים                           |
| 89 | בקרות ונהלים   |

**רשימת טבלאות (לוחות) הנכללים במסגרת הדוח התמציתי של הדירקטוריון והנהלה**

|    |   |
|----|---|
| 11 | במיליוני ₪ דוח רווח   |
| 12 | מאזן - סעיפים עיקריים   |
| 14 | יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)  |
| 23 | פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם   |
| 23 | השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)   |
| 24 | השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)  |
| 24 | השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)  |
| 26 | ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת   |
| 27 | פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים  |
| 28 | היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים                               |
| 28 | פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות;        |
| 28 | המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים   |
| 29 | פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| 29 | פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה   |
| 30 | נתוני Cost-Income Ratio   |
| 31 | התפתחות תשואת רווחי הקבוצה על ההון, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנזילות ויחס המינוף בתום הרבעון (באחוזים)   |
| 31 | נתוני הרווח והדיבידנד למניה   |
| 32 | התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק   |
| 32 | נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה   |
| 33 | נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים   |
| 33 | פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון |
| 33 | אשראי והפרשה להפסדי אשראי   |
| 34 | ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק  |
| 35 | התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים   |
| 35 | התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה   |
| 36 | התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי   |
| 37 | התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד   |
| 38 | הרכב ההון העצמי   |
| 39 | נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים  |
| 39 | התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה  |
| 40 | התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה   |
| 40 | נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי  |
| 41 | יחס המינוף של הבנק  |
| 41 | פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק  |
| 42 | התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול,           |
| 42 | תפעול ו/או משמורת   |
| 43 | תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים  |



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

|    |  |
|----|--|
| 44 | תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית   |
| 46 | תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית  |
| 49 | תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים  |
| 50 | תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים   |
| 51 | תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי  |
| 52 | תוצאות הפעילות בחוץ לארץ   |
| 56 | מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי ההנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם  |
| 58 | החלוקה הענפית של 6 הלוויים הגדולים בקבוצה  |
| 59 | אשראי למטרת עסקאות הוניות  |
| 59 | אשראי לחברות ממונפות   |
| 60 | תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי                           |
| 60 | מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי  |
| 61 | נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה  |
| 63 | ניתוח התנועה ביתרת חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש  |
| 64 | ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי  |
| 64 | מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי   |
| 65 | פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים  |
| 66 | פילוח לפי גודל חבות הלווה  |
| 66 | התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון  |
| 67 | פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי  |
| 68 | פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון   |
| 69 | פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס  |
| 70 | סיכון אשראי לפי ענפי משק   |
| 75 | נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים   |
| 77 | היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית  |
| 77 | פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור   |
| 79 | פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 בספטמבר 2020, כולל נתוני בנק אגוד |
| 82 | ערך ה-VAR של קבוצת הבנק  |
| 82 | השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE   |
| 83 | שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו   |
| 83 | השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו   |
| 84 | השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית  |
| 85 | ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשיעורי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן,   |

## דוח תמציתי של הדירקטוריון והנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2020

### פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 23 בנובמבר 2020 (ז' בכסלו התשפ"א), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 בספטמבר 2020.

דוח הדירקטוריון והנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים של הבנק ערוכים בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

בהתאם למבנה הדוחות שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, נכלל מידע נלווה נוסף לדוחות הכספיים באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrachi-tefahot.co.il](http://www.mizrachi-tefahot.co.il) << אודות הבנק >> קשרי משקיעים << מידע כספי

מידע נלווה נוסף זה כולל:

- דוח סיכונים מפורט בהתאם לדרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ובהתאם להמלצות נוספות של הוועדה לציבות פיננסית (ה-FSB).
- פרטים על מכשירי ההון שהנפיק הבנק.
- קובץ של הדוחות הכספיים בפורמט XBRL.

בהתאם לתקנות שוויון זכויות לאנשים עם מוגבלות (התאמת נגישות לשירות), תשע"ג-2013 כולל האתר גם דוחות מונגשים.

### מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 (להלן: "החוק").

תוצאות הבנק בפועל, עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, כתוצאה ממספר רב של גורמים, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים גיאופוליטיים, שינויי חקיקה ורגולציה ושינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי התממשות הערכות ו/או לשינוי בתוכניות העסקיות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "אנו מאמינים", "צפוי", "חזוי", "מעריכים", "מתכוונים", "מתכננים", "מתעתד", "עשוי להשתנות" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "תוכנית", "יעדים", "רצון", "צריך", "יכול", "יהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר וודאות משום שהם מבוססים על הערכות הבנק הנוכחיות לגבי אירועים עתידיים, אשר כוללות בין היתר: תחזיות להתפתחות הכלכלית בארץ ובעולם, ובמיוחד למצב הכלכלי במשק, כולל השפעת תנאים מאקרו כלכליים וגיאופוליטיים; צפי לשינויים ולהתפתחויות בשוקי המטבע ובשוקי ההון; תחזיות הקשורות בגורמים שונים נוספים המשפיעים על החשיפה לסיכונים פיננסיים; תחזיות לשינויים באיתנות הפיננסית של לווים, להעדפות הציבור, לשינויים בחקיקה ובהוראות רשויות פיקוחיות, להתנהגות המתחרים, למצבו התדמייתי של הבנק, להתפתחויות טכנולוגיות ולהתפתחויות בנושאי כוח אדם.

המידע המוצג להלן נסמך, בין היתר, על פרסומי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר, נתוני בנק ישראל, משרד השיכון וגורמים אחרים המפרסמים נתונים והערכות לגבי שוקי ההון בארץ ובעולם ועל תחזיות והערכות לעתיד בנושאים שונים, כאמור לעיל, באופן שקיימת אפשרות שאירועים או התפתחויות, שנחזו כצפויים, לא יתממשו כלל או בחלקם.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, בביצועים, בסיכונים אליהם חשוף הבנק, וכן ביעדים ובאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2019.

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לישראל בע"מ ("להלן: "בנק אגוד") לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות, והושלמה רכישת המניות מיתר בעלי המניות.

החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כולל המאזן המאוחד של הבנק את מאזן בנק אגוד. המאזן המאוחד של הבנק כולל את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, בהתאם לאומדן ראשוני לשווי הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד (PPA Provisional). הואיל ומועד האיחוד לראשונה הוא יום 30 בספטמבר 2020, לאיחוד הדוחות הכספיים אין השפעה על הרווח וההפסד של הרבעון השלישי ותשעת החודשים הראשונים של השנה.

כמות המניות שהונפקו בתמורה, בהתאם להסכם, הינה 19,865,165 ע"ג מניות, ושווין למועד העסקה הסתכם ב-1,207 מיליוני שקלים חדשים. ההון העצמי של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020 גדל בסכום התמורה בגין העסקה.

הסכום נטו שהוכר במועד הרכישה בגין השווי ההוגן הארעי של הנכסים הניתנים ליהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים, עולה על התמורה שהועברה. ההפרש, בהתאם לאומדן הזמני כאמור, מסתכם בכ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים. סכום זה, הכולל ניכוי הפסד נטו בסך 77 מיליוני שקלים חדשים ממכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד, ויכלול בהמשך ניכוי של סכום הוצאה, נטו, שירשום בנק אגוד בגין הוצאות פרישת חלק מעובדי בנק אגוד, יירשם כהכנסה שתיפרס בדוח רווח והפסד על פני תקופה של 5 שנים ממועד הרכישה.

לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית להלן, וכן ביאור 17 לדוחות הכספיים.

### מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק

במיליוני ₪

|  | 2019         | 2019         | 2019         | 2019         | 2020         | 2020         | 2020         |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|
|  | רבעון 1      | רבעון 2      | רבעון 3      | רבעון 4      | רבעון 1      | רבעון 2      | רבעון 3      |
| <b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b> |              |              |              |              |              |              |              |
| הכנסות ריבית, נטו                      | 1,231        | 1,543        | 1,214        | 1,352        | 1,347        | 1,323        | 1,464        |
| הכנסות מימון שאינן מריבית              | 57           | 89           | 147          | 64           | 64           | 76           | 54           |
| עמלות והכנסות אחרות                    | 409          | 395          | 400          | 405          | 529          | 399          | 407          |
| <b>סך ההכנסות</b>                      | <b>1,697</b> | <b>2,027</b> | <b>1,761</b> | <b>1,821</b> | <b>1,940</b> | <b>1,798</b> | <b>1,925</b> |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                | 76           | 99           | 70           | 119          | 345          | 270          | 317          |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                 | 986          | 1,011        | 998          | 993          | 1,017        | 950          | 977          |
| מזה: משכורות והוצאות נלוות             | 636          | 648          | 650          | 628          | 644          | 596          | 619          |
| רווח לפני מיסים                        | 635          | 917          | 693          | 709          | 578          | 578          | 631          |
| הפרשה למיסים על הרווח                  | 213          | 318          | 251          | 247          | 200          | 196          | 222          |
| <b>רווח נקי<sup>(4)</sup></b>          | <b>404</b>   | <b>576</b>   | <b>422</b>   | <b>440</b>   | <b>357</b>   | <b>360</b>   | <b>387</b>   |

|  | שנת          | תשעה חודשים ראשונים | תשעה חודשים ראשונים |
|--|--------------|---------------------|---------------------|
|  | 2019         | 2019                | 2020                |
| <b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b> |              |                     |                     |
| הכנסות ריבית, נטו                      | 5,340        | 3,988               | 4,134               |
| הכנסות מימון שאינן מריבית              | 357          | 293                 | 194                 |
| עמלות והכנסות אחרות                    | 1,609        | 1,204               | 1,335               |
| <b>סך ההכנסות</b>                      | <b>7,306</b> | <b>5,485</b>        | <b>5,663</b>        |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                | 364          | 245                 | 932                 |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                 | 3,988        | 2,995               | 2,944               |
| מזה: משכורות והוצאות נלוות             | 2,562        | 1,934               | 1,859               |
| רווח לפני מיסים                        | 2,954        | 2,245               | 1,787               |
| הפרשה למיסים על הרווח                  | 1,029        | 782                 | 618                 |
| <b>רווח נקי<sup>(4)</sup></b>          | <b>1,842</b> | <b>1,402</b>        | <b>1,104</b>        |

(4) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-387 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 422 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 8.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 9.5%, לעומת תשואה על ההון של 11.1% ברבעון המקביל אשתקד. הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1,104 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,402 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, קיטון בשיעור של 21.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 9.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 12.4% בתקופה המקבילה אשתקד ו-11.9% בשנת 2019 כולה.

### להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים וברבעון השלישי של שנת 2020 בהשוואה לתקופות המקבילות אשתקד:

- תוצאות קבוצת הבנק בתקופה המדווחת הושפעה, בין היתר, ממשבר הקורונה, שהביא לגידול בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מהשפעת מדיד המחירים לצרכן, ומהשפעה שלילית של ירידת הריבית בארצות הברית ובישראל.
- ההוצאות בגין הפסדי אשראי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 מסתכמות ב-932 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 245 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשות להפסדי אשראי שנערכו על בסיס קבוצתי על רקע משבר התפשטות נגיף הקורונה, הן בגין חובות שזוהה בהם סיכון לפגיעה ביכולת החזר של הלקוח, והן בגין רכיב הפרשה נוסף ("רכיב איכותי") המחושב באמצעות מתודולוגיה המתבססת על פרמטרים איכותיים (מדדי מאקרו, כגון שיעור האבטלה והצמיחה בהתאם לתחזית בנק ישראל, ומדדים פנימיים, כגון דירוגי הלקוחות), וחל על כלל חשיפות האשראי של הבנק. ברבעון השלישי של שנת 2020, עודכן הסיכון הגלום בהתמשכות דחיות התשלומים שאושרו ללקוחות, לרבות מקרים בהם ניתן אישור לדחייה נוספת. בהתאם להוראות הדיווח לציבור ובשים לב לציפייה הפיקוחית, ומטעמי שמרנות, נוסף בגין התפתחויות אלה נדברך נוסף לחישוב הרכיב האיכותי בהפרשות להפסדי אשראי, בעיקר בגין דחיות התשלומים במשכנתאות. זאת, על אף העובדה שקיטון בסיסי הפיגורים במשכנתאות לשיעור של כ-1.2% ליום 30 בספטמבר 2020 לעומת שיעור של כ-1.4% ליום 31 בדצמבר 2019. ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בפרק ניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.
- מדיד המחירים (הידוע) לצרכן, ירד בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור של 0.6%, בהשוואה לעלייה של 0.5% בתקופה המקבילה אשתקד. הפער במדד גרע סך של 217 מיליוני שקלים חדשים מהכנסות המימון של הבנק בין התקופות המקבילות. ברבעון השלישי של שנת 2020 עלה המדד ב-0.1%, בהשוואה לירידה של 0.7% ברבעון המקביל אשתקד.
- סך הכנסות המימון מפעילות שוטפת גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-2.0% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, וב-0.2% ברבעון השלישי של שנת 2020 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד, על רקע ההשפעה השלילית של ירידת הריבית בארצות הברית ובישראל. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- ההכנסות האחרות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, כוללות הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים שנכללו ברבעון הראשון של השנה, בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

| ליום                         | ליום      | ליום      | ליום       | ליום      | ליום      | ליום      | ליום         |                                 |
|------------------------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|-----------|--------------|---------------------------------|
| 31.3.2019                    | 30.6.2019 | 30.9.2019 | 31.12.2019 | 31.3.2020 | 30.6.2020 | 30.9.2020 | 30.9.2020    |                                 |
|                              |           |           |            |           |           |           | ללא בנק אגוד | כולל בנק אגוד                   |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים</b> |           |           |            |           |           |           |              |                                 |
| 260,011                      | 264,223   | 267,001   | 273,244    | 284,731   | 291,560   | 300,884   | 347,050      | סך כל המאזן                     |
| 196,271                      | 200,728   | 202,578   | 204,708    | 210,230   | 214,450   | 216,777   | 241,765      | אשראי לציבור, נטו               |
| 48,396                       | 48,700    | 47,125    | 51,672     | 56,385    | 61,532    | 67,457    | 77,738       | מזומנים ופיקדונות בבנקים        |
| 9,130                        | 8,816     | 10,566    | 10,113     | 8,709     | 8,440     | 9,233     | 18,258       | ניירות ערך                      |
| 1,387                        | 1,375     | 1,384     | 1,457      | 1,437     | 1,433     | 1,433     | 1,646        | בניינים וציוד                   |
| 204,777                      | 205,188   | 207,832   | 210,984    | 223,189   | 231,784   | 239,403   | 276,156      | פיקדונות הציבור                 |
| 27,721                       | 31,596    | 30,442    | 33,460     | 30,237    | 29,689    | 29,217    | 32,995       | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| 619                          | 554       | 673       | 714        | 924       | 946       | 2,667     | 2,786        | פיקדונות מבנקים                 |
| 15,121                       | 15,740    | 15,755    | 16,033     | 16,371    | 16,653    | 17,065    | 18,272       | הון עצמי <sup>(1)</sup>         |

החל מיום 30 בספטמבר 2020 המאזן המאוחד של הבנק כולל את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, בהתאם לאומדן ראשוני שנערך למועד הדיווח (PPA Provisional). לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית להלן, וכן ביאור 17 לדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן ליום 30 בספטמבר 2020 אשר כוללת, את איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד, כאמור לעיל:

- סך כל המאזן ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכם ב-347.1 מיליארדי שקלים חדשים מהם 46.2 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד, הסתכם המאזן ליום 30 בספטמבר 2020 ב-300.9 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 33.9 מיליארדי שקלים חדשים (12.7%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2019.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכם ב-241.8 מיליארדי שקלים חדשים מהם 25.0 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד, הסתכם האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2020 ב-216.8 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 14.2 מיליארדי שקלים חדשים (7.0%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2019. הגידול הושפע, בין היתר, מהלוואות בסך של כ-4.7 מיליארדי שקלים חדשים שהועמדו לעסקים במסגרת הקרנות בערבות המדינה, ומהצורך הגובר של לקוחות הבנק, בעיקר עסקיים, לאור משבר הקורונה, בניצול קווי אשראי קיימים שעמדו לרשותם וכן, מגידול בהיקף האשראי לדיוור. מנגד, האשראי למשקי הבית הצטמצם בכ-0.9 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2019.
- פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמו ב-276.2 מיליארדי שקלים חדשים מהם 36.8 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד, הסתכמו פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2020 ב-239.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 31.6 מיליארדי שקלים חדשים (15.2%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2019. הגידול נובע, בין היתר, מהסטה בהיקף משמעותי של נכסי לקוחות משוק ההון לפיקדונות בבנק, וכן מפעילות יזומה של הבנק לגיוס פיקדונות.
- ההון העצמי ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכם ב-18.3 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.5 מיליארדי שקלים חדשים (16.0%) בהשוואה ליום 30 בספטמבר 2019. הגידול בהון העצמי נובע, בין היתר, מעסקת רכישת בנק אגוד, במסגרתה נרכש מלוא הון המניות של בנק אגוד בתמורה להנפקת מניות בסך 1.2 מיליארדי שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק וכן פרק הון, הלימות הון ומינוף להלן.

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

## יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

| 2019    | 2019    | 2019               | 2019    | 2020    | 2020    | 2020                |  |
|---------|---------|--------------------|---------|---------|---------|---------------------|--|
| 1 רבעון | 2 רבעון | 3 רבעון            | 4 רבעון | 1 רבעון | 2 רבעון | 3 רבעון             |  |
| 11.3    | 15.8    | 11.1               | 11.5    | 9.1     | 9.0     | 9.5                 | תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>   |
| 1.06    | 1.48    | 1.06               | 1.09    | 0.86    | 0.85    | 0.89                | תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>  |
| 0.63    | 0.88    | 0.64               | 0.65    | 0.51    | 0.50    | 0.52                | תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>  |
| 104.3   | 102.2   | 102.6              | 103.1   | 106.2   | 108.1   | 114.2               | פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו   |
| 10.12   | 10.23   | 10.13              | 10.14   | 9.89    | 9.96    | 9.98                | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון   |
| 5.54    | 5.67    | 5.62               | 5.55    | 5.40    | 5.36    | 5.23                | יחס המינוף <sup>(4)</sup>  |
| 120     | 118     | 122                | 121     | 117     | 122     | 128                 | יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) <sup>(5)</sup>  |
| 2.65    | 3.13    | 2.68               | 2.72    | 2.81    | 2.52    | 2.62                | יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>   |
| 58.1    | 49.9    | 56.7               | 54.5    | 52.4    | 52.8    | 50.8                | יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות <sup>(6)</sup>  |
| 1.73    | 2.46    | 1.80               | 1.88    | 1.52    | 1.53    | 1.65                | (Cost Income Ratio)<br>רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)   |
| 0.80    | 0.80    | 0.81               | 0.82    | 0.91    | 0.96    | 1.09 <sup>(9)</sup> | <b>מדדי איכות אשראי עיקריים - כולל בנק אגוד</b><br>שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור                   |
| 1.25    | 1.28    | 1.29               | 1.36    | 1.41    | 1.34    | 1.20                | שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור   |
| 0.15    | 0.20    | 0.14               | 0.23    | 0.66    | 0.50    | 0.59                | <b>מדדי איכות אשראי עיקריים - ללא בנק אגוד</b><br>הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup> |
| 0.14    | 0.13    | 0.07               | 0.12    | 0.16    | 0.15    | 0.13                | שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>  |
|         |         |                    |         |         |         | 1.06                | שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור  |
|         |         |                    |         |         |         | 1.21                | שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור   |
| 74.60   | 82.00   | 86.40              | 92.00   | 66.23   | 64.62   | 60.74               | <b>נתונים נוספים</b><br>מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון   |
| -       | -       | 167 <sup>(8)</sup> | 72      | 75      | -       | -                   | דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>   |
| 1.92    | 2.38    | 1.84               | 2.02    | 1.95    | 1.85    | 1.99                | יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>  |
| 0.59    | 0.57    | 0.58               | 0.58    | 0.61    | 0.52    | 0.54                | יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>  |

| שנת  | תשעה חודשים ראשונים | תשעה חודשים ראשונים | תשעה חודשים ראשונים  |
|------|---------------------|---------------------|--|
| 2019 | 2019                | 2020                | 2020   |
| 11.9 | 12.4                | 9.0                 | תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>   |
| 1.17 | 1.20                | 0.87                | תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>  |
| 0.70 | 0.71                | 0.51                | תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>  |
| 2.76 | 2.80                | 2.63                | יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>   |
| 54.6 | 54.6                | 52.0                | יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות <sup>(6)</sup>  |
| 7.86 | 5.99                | 4.69                | (Cost Income Ratio)<br>רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)   |
| 0.18 | 0.16                | 0.57                | <b>מדדי איכות אשראי עיקריים - ללא בנק אגוד</b><br>הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup> |
| 0.11 | 0.11                | 0.15                | שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>  |
| 178  | 167                 | 75                  | <b>נתונים נוספים</b><br>דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>   |
| 2.02 | 2.03                | 1.92                | יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>  |
| 0.58 | 0.58                | 0.56                | יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>  |

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי ברבעון השלישי של שנת 2020 הינה 9.5% לעומת 11.1% ברבעון המקביל אשתקד, ובתשעת החודשים הראשונים 9.0% לעומת 12.4% בתקופה המקבילה אשתקד. התשואה על ההון הושפעה בעיקר מהגידול המשמעותי בהוצאות הפסדי האשראי לאור משבר הקורונה, ומירידת הריבית בארצות הברית ובישראל, מהשפעת השינוי במדד המחירים לצרכן ומנגד מגידול בהיקף האשראי, הפיקדונות והעמלות.
  - יחס פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו הגיע ל-114.2% לעומת 103.1% בסוף שנת 2019, כתוצאה מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. בנוסף לאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד, נבע הגידול בפיקדונות, בין היתר, מהסטה בהיקף משמעותי של נכסי לקוחות משוק ההון לפיקדונות. הגידול באשראי הושפע, בין היתר, מהלוואות בסך של כ-4.7 מיליארדי שקלים חדשים במסגרת הקרנות בערבות המדינה לעסקים, ומהצורך הגובר של לקוחות הבנק, בעיקר עסקיים, לאור משבר הקורונה, בניצול קווי אשראי קיימים שעמדו לרשותם.
  - יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ליום 30 בספטמבר 2020 הינו 9.98%, בהשוואה ליחס המזערי לו מחויב הבנק, בשיעור של 8.71%. היחס הושפע, בין היתר, מעלייה בהיקף האשראי שניתן ללקוחות, וזאת בהלימה לציפייה הפיקוחית בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250, מיום 31 במרץ 2020, בדבר פעילות הבנק בשעת המשבר ולהקלה שניתנה בעקבות המשבר, בדרישת ההון המינימאלית מהתאגידים הבנקאיים. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק להלן.
  - יחס היעילות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, הגיע ל-52.0%, בעיקר כתוצאה משמירה על רמת ההוצאות.
  - שיעור החובות הפגומים או בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור ליום 30 בספטמבר 2020 הגיע ל-1.20%. ללא השפעת בנק אגוד הגיע השיעור ל-1.21% בהשוואה ל-1.29% בתום הרבעון המקביל אשתקד, ו-1.34% בתום הרבעון השני של שנת 2020. השינוי ברבעון הנוכחי הושפע, בין היתר, מגידול בהיקף האשראי, ומדחיות תשלומים שאושרו ללקוחות. יצוין, כי הדוחות הכספיים כוללים הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בהתאם למודל איכותי, בין היתר בגין הסיכון הגלום בדחיות התשלומים שאושרו ללקוחות. לפרטים, ראה להלן בפרק "התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר".
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון וההנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

(1) בכל מקום בדוח הדירקטוריון בו מוזכר "רווח נקי" או "הון", הכוונה לרווח הנקי ולהון המיוחסים לבעלי מניות הבנק.

(2) מחושב על בסיס שנתי.

(3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

(4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - היחס בין הון רובד 1 (לפי כללי באזל) לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218.

(5) יחס כיסוי הנזילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221, במובנים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

(6) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(7) שיעור הדיבידנד למניה מחושב לפי סכום הדיבידנד שחולק בפועל בתקופה המדווחת.

(8) ברבעון השני של שנת 2019 הוכרז דיבידנד בגין רווחי המחצית הראשונה של שנת 2019.

(9) סכום הפרשה בחישוב כולל את אומדן הפסדי האשראי הצפויים בבנק אגוד, הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד כפי שנכללו במאזן המאוחד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### סיכונים עיקריים

במסגרת תהליך למיפוי הסיכונים של הבנק נקבעה רשימה של סיכונים שהעיקריים בהם: סיכון אשראי (ורכזויות אשראי), סיכון שוק, סיכון ריבית (בפרט סיכון הריבית בתיק הבנקאי), סיכון נזילות, סיכון תפעולי, לרבות סיכון אבטחת מידע וסייבר, סיכון טכנולוגי המידע וסיכון משפטי, סיכון ציות ורגולציה, סיכון חוצה גבולות והלבנת הון, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגי-עסקי. הבנק בוחן באופן שוטף את מיפוי הסיכונים על מנת לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2019. מידע על התפתחויות בסיכונים לרבות השפעת משבר הקורונה ורכישת בנק אגוד, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

### יעדים ואסטרטגיה עסקית

#### איחוד לראשונה של בנק אגוד

לאחר השלמת העסקה לרכישת בנק אגוד, נכללים נתוני הכספיים של בנק אגוד, לראשונה, בדוחות של הבנק. הצטרפות בנק אגוד לקבוצת מזרחי-טפחות מהווה קפיצת מדרגה במגוון תחומי הפעילות, תוך שיפור בתמהיל המקורות והשימושים, והגברת כושר התחרות. על-פי נתוני המערכת הבנקאית ל-30 ביוני 2020, עולה חלקו הכולל של הבנק המאוחד בסך פעילות האשראי והפיקדונות במערכת הבנקאית בכ-2.5%, ומגיע באשראי לציבור לכ-22%, ובפיקדונות הציבור לכ-18.6%, מעבר ליעדי התוכנית האסטרטגית של הבנק לסוף 2021. פעילות האשראי של בנק אגוד באפיקים השונים מגוונת את תמהיל האשראי של הבנק, בהלימה ליעדים האסטרטגים של הבנק ובפרט בתחום האשראי לעסקים, שבו עולה נתח השוק של הבנק המאוחד לכ-12%. חלק ההלוואות לדיוור מסך תיק האשראי של הבנק, לאחר רכישת בנק אגוד, יורד בכ-3% לשיעור של כ-63%, כנגד עלייה מקבילה בתיק המסחרי, ומתוכה עלייה של כ-1% באשראי לפרטיים. בתחום הפיקדונות הפרטיים, גדל חלקו של הבנק המאוחד והגיע לנתח שוק של למעלה מ-20%.

בהמשך להנחיית דירקטוריון הבנק את ההנהלה להיערך להכנת תוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, ולהבאתה לאישור הדירקטוריון ברבעון השלישי של שנת 2020, כל זאת לאור השגת יעדי התוכנית האסטרטגית הנוכחית כבר בדוחות הכספיים לשנת 2019, הרי שלאור משבר הקורונה, ואי הוודאות השוררת ולאור השלמת הרכישה של מלוא המניות בבנק אגוד לישראל בע"מ, ידון הדירקטוריון בתוכנית אסטרטגית חדשה לקראת סוף שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות במשך.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים בדבר יעדי הבנק והאסטרטגיה העסקית שלו לשנים 2017-2021, ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2019. התפתחויות במבנה ההון

#### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניותיו

- לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.
- ביום 30 בספטמבר 2020 השולמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לבין הבנק. בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של הבנק. כמות המניות שהונפקו בתמורה, בהתאם להסכם, הינה 19,865,165 ע"ג מניות, ושוויין למועד העסקה הסתכם ב-1,207 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד, לרבות תשלום נוסף במזומן בסך 16 מיליוני שקלים חדשים, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית להלן, וכן ביאור 17 לדוחות הכספיים.

#### גיוס מקורות הוניים

במסגרת תוכנית העבודה של הבנק, הנקבעת על ידי הדירקטוריון וכוללת יעדים לגידול בתחומי הפעילות השונים, מתבצעת הערכה של השפעת העמידה ביעדים על היקף נכסי הסיכון של הבנק, וכתוצאה מכך על יחס הלימות ההון. בהתאם לכך, נקבעת, במקביל ליעדים העסקיים וליעדי הרווחיות, תוכנית לגיוס מקורות הוניים לצורך שמירה על הלימות ההון, בהתאם להנחיות שקבע הדירקטוריון בדבר הלימות הון.

#### התפתחויות במקורות המימון

מקורות המימון של הקבוצה כוללים פיקדונות מהציבור ומגופים בנקאיים, הנפקת תעודות התחייבות לסוגיהן והון עצמי. הקבוצה בוחרת את תמהיל מקורות המימון על בסיס יעדיה העסקיים, בכלל זה יעדי רווחיות, תשואה על ההון, נזילות, הלימות הון ומינוף, בכפוף למגבלות הסטטוטוריות החלות על התאגידים הבנקאיים ובהתאם למצב שוק ההון ותחזיות ההנהלה באשר להתפתחויות בהם.

#### פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הרכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון והנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הרכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הרכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות. פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמו ב-276.2 מיליארדי שקלים חדשים.

ללא בנק אגוד הסתכמו פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2020 ב-239.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-211.0 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2019, גידול של 13.5%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור של 14.4%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 0.4% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 14.6%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### גיוס כתבי התחייבות ואגרות חוב מהציבור

הבנק פועל לגיוס מקורות ארוכי טווח באמצעות הנפקות, בין היתר, באמצעות מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ (להלן: "טפחות הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק. במהלך השנים הנפיקה טפחות הנפקות תעודות התחייבות לציבור על פי תשקיפים שפורסמו. בנק אגוד מגייס מקורות באמצעות אגוד הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של בנק אגוד, העוסקת בהנפקה של תעודות התחייבות והפקדת תמורתן בבנק אגוד.

לטפחות הנפקות קיים תשקיף מדף שפורסם ביום 4 באוגוסט 2019 (נושא תאריך 5 באוגוסט 2019), להנפקת תעודות התחייבות. בנוסף לפעילות טפחות הנפקות, קיים לבנק עצמו תשקיף מדף שפורסם ביום 3 בדצמבר 2019 (נושא תאריך 4 בדצמבר 2019). במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, לא בוצעו הנפקות על ידי הבנק.

ביום 30 ביוני 2020 הנפיקה טפחות הנפקות אגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 52), בערך נקוב של כ-413 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-403 מיליוני שקלים חדשים, וכן אגרות חוב צמודות למדד באמצעות הרחבת סדרה קיימת (סדרה 46), בערך נקוב של כ-1,197 מיליוני שקלים חדשים, תמורת כ-1,300 מיליוני שקלים חדשים.

נכון למועד הדוחות הכספיים סך אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הסתכמו ב-33.1 מיליארדי שקלים חדשים (29.2 מיליארדי שקלים חדשים ללא בנק אגוד), בהשוואה ל-33.5 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019.

### מכשירי הון מורכבים

#### כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo

כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רוברד 2 של הבנק). ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמו ב-4.1 מיליארדי שקלים חדשים (מזה: כ-0.5 מיליארדי שקלים חדשים כתבי התחייבויות נדחים מסוג CoCo בבנק אגוד), לעומת 3.6 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019.

#### מכשירי הון מורכבים אחרים

שטר הון אשר אינו כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ומופחת בהדרגה, ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמו ב-2.1 מיליארדי שקלים חדשים (כולם בבנק), לעומת 2.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019.

#### כתבי התחייבויות אחרים

כתבי התחייבויות נדחים, אשר אינם נחשבים מכשירי הון מורכבים (נכללים בהון רוברד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר), ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמו ב-4.1 מיליארדי שקלים חדשים (מזה: כ-3.3 מיליארדי שקלים חדשים כתבי התחייבויות נדחים בבנק אגוד), לעומת 1.2 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019.

### התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

#### התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו, ובכלל זה את ישראל, מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, המשפיעות על פעילות המערכת הבנקאית. לפרטים, לרבות בדבר פעילות הבנק, ראה פרק מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים להלן.

#### הצעת רכש חליפין לרכישת בנק אגוד לישראל בע"מ

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי השליטה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") המחזיקים יחדיו ב-47.63% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד, לרכישת מניות בנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות (להלן: "ההסכם"). כמו כן, עובר למועד ההתקשרות בהסכם, התקבלה הודעתו של בעל מניות נוסף של בנק אגוד, המחזיק (באמצעות נאמנים) במניות בנק אגוד המהוות כ-27.12% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד (להלן: "בעל המניות הנוסף") בהמשך, נחתמו בין בנק אגוד, בעל המניות הנוסף והבנק מספר תוספות להסכם המיזוג.

ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים להתנגד למיזוג (להלן: "הממונה" ו-"ההחלטה", בהתאמה), ובחודש ספטמבר 2018 הוגש ערר. ביום 28 בנובמבר 2019 התקבל פסק הדין בערר, באופן שההחלטה של מ"מ הממונה להתנגד למיזוג בוטלה, והעניין הוחזר לממונה על מנת להשלים ההחלטה בנושא האפשרות להצבת תנאים להפגת חשש לפגיעה בתחרות. החלטת הממונה בעניין תנאים כאמור ניתנה ביום 8 בינואר 2020 ("החלטת תנאי המיזוג המקורית").

בהמשך להחלטת תנאי המיזוג המקורית, נחתם ביום 14 ביולי 2020, הסכם בין הבנק לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה" ו-"הסכם פנינסולה" או "עסקת פנינסולה"), לפיו, בכפוף להשלמת העסקה נשוא הסכם המיזוג ואישור הממונה ("התנאים המתלים בעסקת פנינסולה") ולאחר שהשליטה בבנק אגוד תעבור לבנק, ייחתם בין בנק אגוד לבין פנינסולה הסכם למכירת הפעילות הנמכרת.

ביום 27 ביולי 2020 התקבלה החלטת הממונה המתוקנת (להלן: "ההחלטה המתוקנת של הממונה"), הכוללת תיקונים מסוימים להחלטת תנאי המיזוג המקורית, אשר נדונו בין הצדדים לעסקת המיזוג לבין הממונה, על מנת שעסקת פנינסולה תעמוד בתנאים שבהחלטת הממונה. בין היתר, תתאפשר על פי ההחלטה המתוקנת של הממונה השלמת עסקת מכירת תיק האשראי במקביל לביצוע המיזוג. כמו כן, התקבל במועד הנ"ל אישור הממונה לזהותה של רוכשת תיק האשראי ולתוכן פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת.

ביום 30 באוגוסט 2020 פרסם הבנק הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, אשר מועד קיבולה נדחה ביום 10 בספטמבר 2020 וביום 16 בספטמבר 2020, תנאיה עודכנו ביום 17 בספטמבר 2020, מועד הקיבול של הצעת הרכש היה ביום 23 בספטמבר 2020, והיא הושלמה ביום 30 בספטמבר 2020. במסגרת הצעת הרכש, נרכשו 100% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד, בתמורה ל: (1) מניות שהנפיק הבנק, כך שבגין כל מניה רגילה אחת בת 0.01 ש"ח ערך נקוב של בנק אגוד, שנרכשה על ידי הבנק, הנפיק הבנק 0.2699694 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק, ובסך הכל הנפיק 19,865,165 ע"ג מניות של הבנק (2) תשלום במזומן בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים ("התמורה במזומן") על ידי הבנק. (3) כמו כן, שולם תקבול בסך של 37.24 מיליוני שקלים חדשים במזומן אשר הופקד על ידי בעל המניות הנוסף, וכפי שנמסר לבנק, מדובר בתשלום אשר בעל המניות הנוסף התחייב לשלם לבעלי השליטה של בנק אגוד בהתאם להסדרים ביניהם ובחלוקה שנקבעה ביניהם, ואשר בעלי השליטה של בנק אגוד הודיעו על כוונתם לחלוק בו עם בעלי

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

מניות בנק אגוד מן הציבור, כפי שיעור החזקתם במניות בנק אגוד (למעט בעל המניות הנוסף) ("התקבול הנוסף"). יצוין, כי בהתאם לאמור לעיל, כל מניית בנק אגוד בת 0.01 ש"ח ערך נקוב זיכתה את בעלי המניות של בנק אגוד בסך כולל של 1.8513449 ש"ח, בגין התמורה במזומן והתקבול הנוסף, ולמעט למניות בעלי מניות השליטה ומניות בעל המניות הנוסף. החל מיום 30 בספטמבר 2020 מחזיק הבנק במלאו הון המניות של בנק אגוד ובהתאם, כולל המאזן המאוחד של הבנק את מאזן בנק אגוד.

במסגרת הצעת הרכש הוקצו לשלמה אליהו אחזקות בע"מ ולאליהו 1959 בע"מ (חברות בשליטת מר שלמה אליהו, להלן: "אליהו") מניות המהוות יחד כ- 2.1% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק. כפי שנמסר לבנק ביום 29 באוקטובר 2020, ההחזקות של אליהו יחשבו יחד עם ההחזקות של חברות בשליטת מגדל אחזקות ביטוח ופיננסיים בע"מ ("להלן: "מגדל אחזקות") (מר שלמה אליהו הינו בעל השליטה במגדל אחזקות), ולאחר הקצאת המניות בבנק, במסגרת הצעת הרכש, עלו ההחזקות בבנק של אליהו והחברות בשליטת מגדל אחזקות על 5% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק. יצוין, כי בהמשך לדוח הצעת הרכש, התקבלה ביום 21 בספטמבר 2020 לידי הבנק הודעת המפקח על הבנקים, לפיה, בכפוף לתנאים שפורטו בהודעה האמורה, בנק ישראל לא יזוום ולא ימליץ על נקיטת אמצעי אכיפה נגד בעל מניות מסוים של בנק אגוד, שכתוצאה מהיענותו להצעת הרכש יחזיק מיד לאחר מכן אמצעי שליטה בבנק, בשיעור המצריך היתר מנגיד בנק ישראל.

ביום 13 בספטמבר התקבל אצל הבנק מכתב מאת רשות התחרות, לפיו נערכת על ידי הרשות בדיקה של נסיבות הירידה בהיקף פעילות תיק האשראי למימון פעילות היהלומים של לקוחות בבנק אגוד נשוא עסקת פנינסולה (להלן: "תיק האשראי ליהלומים"). לבנק נמסר על ידי בנק אגוד, כי האשראי לענף היהלומים מנוהל על ידו במסגרת מהלך העסקים הרגיל שלו, וכי הוא פועל בהתאם להחלטת הממונה על התחרות לענין תנאי המיזוג בקשר עם מכירת תיק האשראי.

ביום 30 בספטמבר 2020, מועד השלמת הצעת הרכש, התקשר בנק אגוד בהסכם עם פנינסולה למכירת תיק האשראי ליהלומים והמכירה האמורה הושלמה. על פי הסכם המכירה האמור שולמה לבנק אגוד על ידי פנינסולה תמורה שנגזרה מסכום תיק האשראי ליהלומים, (למעט אשראי ללקוחות שסווג על ידי בנק אגוד כחובות פגומים, ואשר נמכר לפנינסולה ללא תמורה) וכתוצאה מן המכירה, רשם בנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020 הפסד בסך 117 מיליוני שקלים חדשים (77 שקלים חדשים לאחר מס) בגין מכירת תיק אשראי היהלומים.

לפרטים נוספים בדבר הסכם עם בעלי המניות בבנק אגוד והתוספות להסכם, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2017, דיווח מיום 30 במאי 2018 (מספר אסמכתא: 01-060643-2018), דיווח מיום 5 באוגוסט 2018 (מספר אסמכתא: 01-072859-2018), דיווח מיום 8 ביולי 2019 (מספר אסמכתא: 01-070000-2019), דיווח מיום 25 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 01-101892-2019), דיווח מיום 28 בנובמבר 2019 (מספר אסמכתא: 01-103980-2019), דיווח מיום 30 בדצמבר 2019 (מספר אסמכתא: 01-115755-2019), דיווח מיום 1 בינואר 2020 (מספר אסמכתא: 01-000351-2020), דיווח מיום 8 בינואר 2020 (מספר אסמכתא: 01-003750-2020), דיווח מיום 27 בינואר 2020 (מספר אסמכתא: 01-010362-2020), דיווח מיום 14 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 01-067528-2020), דיווח מיום 14 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 01-074859-2020), דיווח מיום 27 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 01-073024-2020), דיווח מיום 27 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 01-079680-2020), דיווח מיום 30 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-086407-2020), דיווח מיום 1 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-087430-2020), דיווח מיום 10 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-091030-2020), דיווח מיום 16 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-093247-2020), דיווח מיום 17 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-102456-2020), דיווח מיום 21 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-094324-2020), דיווח מיום 21 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-094330-2020), דיווח מיום 23 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-095263-2020), דיווח מיום 29 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-096784-2020), דיווח מיום 15 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-092182-2020), דיווח מיום 1 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-097936-2020), דיווח מיום 29 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-108700-2020), דיווח מיום 29 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-108688-2020) ודיווח מיום 29 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-108694-2020).

### התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל

#### התפתחויות ביחסי עבודה

##### הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה

ביום 4 בפברואר 2020 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד עובדי החברה של חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, שבמסגרתו סוכם על החלה בחברה, בהתאם להסכמות שאובשו, של הסכם המנהלים שנחתם בבנק בתאריך 20 בדצמבר 2018 ופסק הבוררות שהתקבל בבנק בתאריך 28 בינואר 2019, וזאת על פי המחויב בהסכמים הקיבוציים של החברה. בכך ניתן מענה לכלל התיבעות של ההסתדרות והוועד של חברת הטכנולוגיה בנושאים אלו. להסכם שנחתם אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

##### סכסוך עבודה בבנק אגוד

ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק אגוד הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק אגוד וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישום סכסוכי עבודה, התש"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות לכ-800 פקידים ו-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק אגוד המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעות ההסתדרות הינן הימנעות מקיום משא ומתן על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק אגוד. דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית של העברת בעלות בבנק אגוד. דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית של העברת בעלות בבנק אגוד. דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית של העברת בעלות בבנק אגוד מערכות הינה חדרת בת בשליטה מלאה של בנק אגוד העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק אגוד ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם. בשבועות האחרונים מתנהל משא ומתן עם ועדי העובדים של בנק אגוד במטרה להגיע להסכם קיבוצי בנושא פרישה וקליטת העובדים בבנק.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### התפתחויות משמעותיות במערך טכנולוגיית המידע

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי, גילן של המערכות הקיימות בבנק ומעבר בנק יחב לפלטפורמה חדשה, החל הבנק ברבעון הראשון של שנת 2019 בפריקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק על בסיס פלטפורמה חדשה. הפריקט מתקדם ומצוי בשלב האפיון המפורט. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2019 החל פריקט משמעותי נוסף שעניינו החלפת מערכת ה-CRM במטרה להעצים את השירות האישי לכל לקוח.

### בנק אגוד

לפרטים בדבר התקשרות בתוספת להסכם, בין בנק אגוד לבנק לאומי, מיום 12 במאי 2020 בה נקבעה בין הצדדים, בין היתר, כי תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022, עם אופציות להארכה לתקופות נוספות, בכפוף לקיומם של תנאים שהוסכמו בין בנק אגוד לבנק לאומי, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

### התפתחויות בפריסה הבינלאומית

לאור משבר הקורונה, פועלות שלוחות חוץ לארץ במתכונת עבודה בהיקף מצומצם, וזאת על מנת להמשיך ולספק את השירותים הנדרשים ללקוחות. הסניפים מנטרים בצורה הדוקה את הלקוחות בסיכון. השלוחות נמצאות בקשר עם הרגולטורים המקומיים ופועלות על פי ההנחיות המתקבלות מהם. כחלק מבחינת הפריסה הבינלאומית הכוללת של הבנק, הבנק נמצא בתהליך בחינה של מכירת חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד.

### נושאים נוספים

#### מינוי מנהל כללי

ביום 16 בספטמבר 2020 החל מר משה לארי לכהן כמנהל הכללי של הבנק, לאחר שמר אלדד פרשר סיים את כהונתו. ביום 2 ביולי 2020, התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינוי של מר משה לארי למנהל הכללי של הבנק. לפרטים נוספים ראה דיווחים מיום 19 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-017268), מיום 24 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-018846), מיום 8 ביוני 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058554), מיום 8 ביוני 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058935), מיום 8 ביוני 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058938), מיום 8 ביוני 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-058941) ומיום 2 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-062650).

#### מינויים בהנהלת הבנק

ביום 16 בספטמבר 2020 החל מר עדי שחף לכהן כמנהל החטיבה הפיננסית, לאחר שמר משה לארי סיים את תפקידו ומונה למנהל הכללי של הבנק. ביום 24 באוגוסט 2020 התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינוי של מר עדי שחף למנהל החטיבה הפיננסית. לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 20 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-070051), ודיווח מיום 24 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-083179).

#### תיקון תקנון

ביום 15 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון תקנות 142 ו-144 לתקנון הבנק, בעניין שיפוי וביטוח של נושאי משרה. במסגרת התיקון האמור נקבע במפורש (למען הסר ספק), כי הבנק רשאי להתקשר בחוזה לביטוח וכן לשפות, בשל הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, גם בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, לפי סימן ד' לפרק הרביעי לחלק התשיעי לחוק החברות, התשנ"ט-1999, כפי שיתוקן מעת לעת.

#### תיקון כתב פטור והתחייבות לשיפוי

ביום 15 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון לכתב הפטור והתחייבות לשיפוי של הבנק, לדירקטורים ולנושאי משרה אחרים, ובכללם המנהל הכללי של הבנק ובעלי שליטה בבנק וקרוביהם, וכן לעובדים, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכיהנו בעבר או שימונו בעתיד. לפי התיקון, נקבע כי ההתחייבות לשיפוי תחול גם בשל הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, גם בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, כאמור בתיקון התקנון לעיל. בנוסף, התיקון קובע כי כתב ההתחייבות וכל הקשור בו כפופים לדיני מדינת ישראל בלבד, וסמכות השיפוט הבלעדית בכל עניין בקשר לכך מסורה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בלבד. כמו כן, עודכנה רשימת האירועים הכלולה בתוספת לכתב ההתחייבות. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 17 באוגוסט 2020, ההחלטה לאישור כתב ההתחייבות המתוקן, לעניין תחולתו כלפי שאר הזכאים, שאינם בעלי שליטה וקרוביהם, תובא לאישור מחדש, ככל שיידרש לפי דין, עד תום 9 שנים מיום 15 באוקטובר 2020. לפרטים נוספים ראה דיווח מיום 27 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-085165), דיווח מיום 27 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-085147), דיווח מיום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-103765), דיווח מיום 15 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-103756), דיווח מיום 18 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 2020-01-104347).

#### אחריות תאגידית

ביום 21 ביולי 2020 התפרסם דירוג "מעלה" בו הבנק זכה לציון הגבוה ביותר הקיים – פלטינום+. ביום 2 באוגוסט 2020 פרסם הבנק את דוח האחריות התאגידית שלו לשנת 2019. לפרטים ראה דוח אחריות תאגידית של הבנק באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrachi-tefahot.co.il](http://www.mizrachi-tefahot.co.il) << אודות הבנק >> קשרי משקיעים

#### הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור 10 ב(4-2) לדוחות הכספיים.

## הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

פרק זה כולל תיאור של מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים הנוגעים לתוצאות ולמצב העסקי, לרבות ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווחים. כמו כן, מתוארות תוצאות מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק, ותוצאות הפעילות בהחזקה בחברות עיקריות.

### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

#### אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

##### תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד ורכישת מלוא המניות בו

לפרטים בדבר תוספת להסכם עם בעלי מניות בבנק אגוד ובדבר השלמת הרכישה של מלוא המניות בבנק אגוד, ראה התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית, לעיל.

##### השפעות התפשטות נגיף הקורונה

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו וישראל בתוכו מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבלתי מועסקים ותנודתיות חריפה בשווקים הפיננסיים. כתוצאה מאירועים אלו חלה עלייה בסיכון האשראי במשק הישראלי ובעולם כולו. העלייה ברמת סיכון האשראי, נבעה בעיקרה מהמגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית.

בחודשים מרץ ואפריל פעל הבנק במתכונת מצומצמת, תוך הסכמה בין ההנהלה לעובדים לגבי אופן ניצול החופשה. במהלך הרבעון השלישי המשיך הבנק לפעול במתכונת של פיצול יחידות קריטיות ועבודה במתכונת של קפטולות במרכזי הבנקאות ובסניפים ובהתאם להוראות משרד הבריאות, ותוך שימוש, במידת הצורך בתשתית עבודה מרחוק. הבנק מעביר באופן שוטף הנחיות עבודה מפורטות לשמירה על ריחוק חברתי והיגיינה ומחלק אמצעים במטרה לשפר את המיגון, הן ציוד אישי (מסכות, אמצעי חיטוי), והן מחיצות ואמצעי הפרדה לצורך צמצום החשיפה בין העובדים ועם הלקוחות. דירקטוריון הבנק, ועדותיו והנהלת הבנק, מקיימים דיונים תכופים מהרגיל, על מנת לתת מענה לנושאים הקשורים במשבר, ולבחון באופן רציף את השלכותיו.

היחידות העסקיות נמצאות בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, כדי לאמוד את מצבם העסקי ואת השלכות המשבר עליהם, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר, תוך שמירה על איזונים ומזעור סיכונים האשראי. במהלך תקופה זו פרסם בנק ישראל שורה של הנחיות, הקלות, והתאמות להוראת ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה). הבנק מיישם הקלות והנחיות אלו, ופועל למתן מענה עסקי הולם ללקוחותיו בתחומים שונים בעת הזו, תוך בחינה שוטפת של השלכות הפעילויות על ניהול הסיכונים.

בנוסף, פרסמה המדינה קווים מנחים של תוכנית כלכלית לסייע למשק, ואף השיקה קרנות הלוואות לעסקים שיעודן סיוע לעסקים קטנים וגדולים שנפגעו ממשבר הקורונה.

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכונים האשראי, ובהמשך לפניית הפיקוח על הבנקים מיום 2 באפריל 2020, פעל הבנק, יחד עם כלל המערכת הבנקאית, במטרה לתמוך ביכולת של העסקים ומשקי הבית לצלוח את המשבר, ולהמשיך לספק אשראי ללווים בכלל המגזרים במשק, תוך קיום תהליך חיתום אשראי אחראי, אך ללא הקשחה מיותרת של תנאי החיתום. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרה דחייה של עד 4 חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, לרבות הארכות נוספות בדחייה במקרי הצורך; הארכה נוספת עד לסוף שנת 2020 ללקוחות שכבר דחו תשלומים, ודחייה של עד 6 חודשים גם ללקוחות שטרם דחו תשלומים. אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני, והועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית. בנוסף, נערך הבנק לביצוע הסדרים עם לקוחות שיבקשו לחזור ולפרוע את תשלומי המשכנתא באופן שוטף, לרבות אפשרות לתשלום חלקי של החוזר החודשי, או הארכת תקופת ההלוואה.

היקף האשראי לדיור שניתנה בגינו דחיית תשלומים הגיע בשיאו, בחודש מאי 2020, לכ-45.2 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק מאפשר ללווים, כאמור, להאריך את תקופת הדחייה עד סוף שנת 2020 או לפנות ולקבל דחייה של עד 6 חודשים אם זו פנייתם הראשונה, בהתאם למתווה בנק ישראל. מתוך סך ההלוואות שהיו בדחייה, נכון ליום 31 באוקטובר 2020, כ-21.9 מיליארדי שקלים חדשים חזרו לשלם, ולכ-23.3 מיליארדי שקלים חדשים ניתנו דחיות נוספות. מתוך סך הדחיות הקיים, כ-3.3 מיליארדי שקלים חדשים אמורים, אם לא יבקשו דחייה נוספת, לחזור ולפרוע את ההלוואות עד תום שנת 2020. כ-17.7 מיליארדי שקלים חדשים אמורים לחזור ולפרוע בחודש ינואר 2021, והיתר, כ-2.3 מיליארדי שקלים חדשים, אמורים לחזור ולפרוע מחודש פברואר 2021 ואילך. יצוין, כי בכ-60% מיתרת ההלוואות שביקשו דחיית תשלומים ושתוכננו לחזור ולשלם עד ימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חזרו לשלם. מתוך ההלוואות שחזרו לשלם, סך של כ-0.2 מיליארדי שקלים חדשים בלבד נכנס לפיגור, שיעור דומה לשיעור הפיגור בכלל התיק, העומד על כ-1.2%.

באשראי המסחרי, היקף האשראי שניתנה בגינו דחיית תשלומים נכון ליום 31 באוקטובר 2020 הסתכם בכ-2.7 מיליארדי שקלים חדשים, מתוכם כ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים לתקופה העולה על 6 חודשים. זאת, מתוך סך דחיות שאושרו במקור בהיקף אשראי כולל של כ-7.1 מיליארדי שקלים חדשים. מתוך הדחיות שאושרו במקור, חזרו לשלם לקוחות עם יתרת אשראי של כ-4.4 מיליארדי שקלים חדשים.

האשראי שמעמיד הבנק במסגרת הקרן בערבות המדינה, כולל ערבות מדינה בשיעור של 85% לכל הלוואה, אך במצטבר עד 15% על התיק כולו, וזאת כנגד פיקדון מהלקוח בשיעור של 5% מסכום ההלוואה. ההלוואות ניתנות ברובן פריים פלוס 1.5%. במהלך השנה הראשונה אין תשלומים לפירעון קרן ההלוואה, והריבית משולמת על ידי המדינה. בנוסף, הושק בקרן זו מסלול ייעודי לעסקים ברמת סיכון גבוהה ("מסלול מוגבר") ובו ערבות המדינה על התיק הינה 60%, כאשר תנאי ההלוואות זהים למסלול הכללי בקרן. במקביל, הושקה ביום 30 באפריל 2020 קרן לעסקים גדולים, בה ערבות המדינה הינה בשיעור של 75% ממובה כל הלוואה, וסך הערבות מוגבלת ל-12%.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

נכון ליום 30 בספטמבר 2020 העמיד הבנק אשראי בסך של כ-4.7 מיליארדי שקלים חדשים במסגרת הקרנות בערבות המדינה (ליום 30 ביוני 2020 - כ-3.5 מיליארדי שקלים חדשים). כנגד האשראי שניתן, בהתאם למתווה של בנק ישראל, השתתף הבנק וקבל הלוואה מוניטרית ייעודית מבנק ישראל, שיתרתה ליום 30 בספטמבר 2020 הגיעה לסך כ-1.8 מיליארדי שקלים חדשים ל-3 שנים בריבית קבועה בשיעור של 0.1%.

לפרטים בדבר הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי שנערכה בגין הלוואות שקיבלו דחיית תשלומים, בהתאם למאפייני הסיכון שלהן, ראה להלן.

לפירוט נוסף של ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים - סיכון אשראי. לפרטים נוספים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה ראה להלן.

במקביל לפעולות שנקט הבנק במטרה להמשיך במתן שירות ללקוחותיו, ניתן דגש מיוחד להשלכות אפשריות של המשבר על ניהול הסיכונים של הבנק. סיכון האשראי מנוטר באופן הדוק, באמצעות פורומים בראשות המנהל הכללי ובראשות מנהל סיכון האשראי, ותוך קיום הערכות מצב חטיבתיות דו שבועיות, ניטור פרטני של ענפי משק בעלי חשיפה גבוהה למשבר, וניטור שוטף של מדדים מרכזיים ולקוחות ספציפיים בעלי רגישות מיוחדת להשלכות המשבר. ביתר הסיכונים נמשך הניהול השוטף, תוך שימת דגש לאפשרות של השלכות נוספות למשבר, אם תהיינה. כמו כן, נמשכה כסדרה פעילות היחידות והמערכות הקשורות בדיווח הכספי, וכן הבקורות על גילוי ועל הבקרה הפנימית על דיווח כספי. לפרטים בדבר הצעדים והתהליכים שנקט הבנק לניטור וניהול הסיכונים השונים לאור השפעות המשבר, ראה פרק ניהול הסיכונים להלן.

התמודדות הבנק עם אירוע הקורונה תוך מתן מענה שוטף לצרכים תפעוליים, כללו עלויות בגין רכש טכנולוגי, שדרוג מערכת גישה מרחוק, אבטחה, פיצול יחידות, וכן עלויות לוגיסטיות עבור רכש אמצעי חיסוי ומיגון, אשר לא השפיעו באופן משמעותי על הוצאות הבנק.

### הפרשה להפסדי אשראי

ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בגידול בהפרשה הקבוצתית.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון את הניטור הפסדי העבר, החל משנת 2011, והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים. גורמים אלה כוללים בין היתר: מגמות בהיקפי אשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענפי משק, שינויים בנפח ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד.

ביום 21 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל דגשים לדוחות הכספיים. בחוזר הודגש, בין היתר, כי על התאגידים הבנקאיים לוודא כי דוחותיהם משקפים את ההשפעות העיקריות של אירוע נגיף הקורונה, וכי ההפרשות להפסדי אשראי נערכו באופן שמרני וזהיר. החוזר מצוין כי הפיקוח על הבנקים ער לכך שבנסיבות הקיימות קיימת רמה גבוהה של אי ודאות, אשר מחייבת תאגיד בנקאי להפעיל שיקול דעת משמעותי, וקובע כי יש לעדכן את ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, ולהגדיל את הסכומים שנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף, יעודכנו אומדני ההשפעה בהתאם. לצורך חישוב ההפרשות להפסדי אשראי נדרש הבנק להשתמש במקורות חיצוניים אמין, וכן בתחזיות המאקרו-כלכליות העדכניות ביותר כנקודות עיגון.

לאור זאת, במסגרת חישוב ההתאמות האיכותיות שתוצאותיו נכללות בדוחות כספיים אלה, הובאו בחשבון אינדיקטורים שונים, שהשפיעו על רכיבי המודל בהתאם לשיעור הגידול באינדיקטור. האינדיקטורים כוללים בין היתר את שיעור ירידת דירוגי הלווים בענפים השונים, שיעור הגידול בהיקף ההלוואות בתנאים ייחודיים למשבר הקורונה (דחיית תשלומים, הלוואות בערבות מדינה), וכן הגידול בשיעורי האבטלה והירידה בצמיחה בהתאם לתחזית בנק ישראל. בנוסף, דורגו ענפי המשק בהתאם לחומרת הפגיעה בגין משבר הקורונה, ובכל ענף נכללה בהתאם תוספת בגין הסיכון הענפי.

הרכיב האיכותי בהפרשה הקבוצתית חושב בגין הרבעון השלישי של 2020 בהתאם למתודולוגיה שקבע הבנק ושיושמה ברבעונים הקודמים, על בסיס נתוני המאקרו העדכניים שפרסם בנק ישראל בחודש אוקטובר 2020 - אבטלה בשיעור 20.2%, ושיעור הצמיחה השלילי חזוי לשנת 2020 של כ-6.5%, בהנחה של גלי תחלואה חוזרים ושליטה נמוכה על התפתחות התחלואה. בנוסף, ניתן ביטוי בהפרשה גם להתפתחויות שחלו ברבעון השלישי של 2020, הכוללות פוטנציאל להגדלת סיכון הגלום בתיק האשראי של הבנק. הפרמטרים החדשים הובאו בחשבון בקביעת ההפרשה בהתאם להוראות בנספח י' להוראות הדיווח לציבור, אשר מחייבות "להביא בחשבון את כל הגורמים הרלבנטיים הידועים, פנימיים וחיצוניים, שעשויים להשפיע על סיכויי הגביה של חובות", וכי השיטה לקביעת ההפרשה להפסדי האשראי צריכה "להיות מיושמת בעקביות, אך, כאשר ראוי, להתעדכן בגין גורמים חדשים שמשפיעים על סיכויי הגבייה". ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. שיעור ההפרשה על פי המודל ימשיך להתעדכן באופן שוטף בהתאם לאינדיקטורים השונים: במקרה של החמרה נוספת השיעור צפוי לגדול, ובמקרה של שיפור, יקטן שיעור ההפרשה בהתאם.

בענף הדיור מחושבת ההפרשה לפי נוסחת "עומק הפיגור" שקבע הפיקוח על הבנקים, וכוללת בנוסף הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי, שבהתאם להוראות יתרתה לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח. מטעמי שמרנות, ולאור היקף הלוואות שאושרה להם דחייה בתשלומים השוטפים, ההפרשה כוללת רכיב איכותי נוסף, שחושב בהתאם לתחשיב LGD-PS ו-LGD על יתרת הלוואות שאושרה בהן דחיית תשלומים, הנמצאות בקבוצות הדירוג הנמוכות בתיק האשראי לדיור של הבנק. ברבעון השלישי של שנת 2020, ניתן כאמור ביטוי בהפרשה גם להתפתחויות שחלו ברבעון השלישי של 2020, הכוללות פוטנציאל להגדלת סיכון הגלום בתיק האשראי של הבנק, לרבות התמשכות דחיות התשלומים שאושרו ללקוחות ומקרים בהם ניתן אישור לדחייה נוספת. הפרמטרים החדשים הובאו בחשבון בקביעת ההפרשה בהתאם להוראות הדיווח לציבור ובשים לב לציפייה הפיקוחית. ההפרשה האיכותית מתבססת, כאמור, על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. שיעור ההפרשה על פי המודל ימשיך להתעדכן באופן שוטף, וייתאם גם בעתיד בהתאם להתפתחויות.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתשעת החודשים הראשונים ולרבעון השלישי של שנת 2020 מסתכמות ב-932 ו-317 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת 245 ו-70 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, גידול של 687 ו-247 מיליוני שקלים חדשים. עיקר הגידול נובע מהסיבות שתוארו לעיל. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, והיא תיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### אימוץ המלצות ועדת התייעה הבלתי תלויה לבחינת התנהלות קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים בענייני מיסוי

ביום 27 במרץ 2019 החליט דירקטוריון הבנק על הקמת ועדה בלתי תלויה (להלן: "הוועדה"), לבחינת היבטים מסוימים העולים מהסדר ה-SPA (להלן: "הסדר"), עליו חתם הבנק עם משרד המשפטים בארצות הברית בקשר עם עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים בשנים 2012-2002.

ביום 31 במרץ 2020 אימץ דירקטוריון הבנק את המלצות הוועדה בדבר אי נקיטת הליכים משפטיים כנגד נושאי משרה וגורמים אחרים בבנק ובדבר אי הסקת מסקנות אישיות בקשר לאירועים נשוא הסדר, וכן להתקשר עם חברות הביטוח, שהנפיקו פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה בבנק, בהסכם פשרה לתשלום סכום של 23 מיליון דולר, בכפוף לאישורו של בית המשפט המחוזי תל אביב יפו. סכום זה הוכר כהכנסה ברבעון הראשון של שנת 2020. ביום 8 בספטמבר 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בין המבקש בהליך התלוי ועומד בפניו, הבנק וכן UMB (Switzerland) Ltd, ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, חברות הביטוח שהנפיקו לבנק פוליסת ביטוח דירקטורים ונושאי משרה ("המבטחים"), ומשיבים נוספים בהליך (נושאי משרה ועובדים). בהתאם להסכם הפשרה, המבטחים ישלמו לבנק סכום כולל וסופי של 23 מיליון דולר ארה"ב ("סכום הפשרה") לסילוק הטענות והעילות האפשריות נגד הדירקטורים ונושאי המשרה בקשר עם עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים בהיבטי מיסוי. הסכם הפשרה כפוף לאישור בית משפט. בכפוף לאישור כאמור וקבלת סכום הפשרה, ישולם מסכום הפשרה שטרם הוציא לפועל של עד כ-4.9 מיליון שקלים חדשים (כולל מע"מ).

ביום 18 במאי 2020 דן דירקטוריון הבנק בדוח משלים שהוגש לו על ידי הוועדה שעניינו בחינת התהליכים הניהוליים והבקורות, לרבות בהיבט הממשל התאגידי, הקשורים באירועים נשוא הסדר. בדוח זה נקבע כי ברוב התחומים והתהליכים שנבחנו על ידי הוועדה לגבי התקופה הרלוונטית, נעשו שיפורים משמעותיים על ידי הבנק ולוועדה לא היו הערות לשיפורים אלה. ביחס לחלקם, מצאה הוועדה לנכון להמליץ לבנק ליישם תהליכים נוספים מעבר לאלו הקיימים, והדירקטוריון אימץ את מרבית המלצות הוועדה הבלתי תלויה, תוך שינויים קלים. לפרטים נוספים ראה ביאור 4.10 לדוחות הכספיים.

### הקצאת אופציות למנהל הכללי הקודם של הבנק, לנושאי משרה ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות

ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הקצאת כתבי אופציה למנהל הכללי הקודם של הבנק, לנושאי משרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

## הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

### התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

### התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020

#### המשק בישראל

##### התפתחויות ריאליות

התפשטות מגפת הקורונה בעולם החל מתחילת שנת 2020 הובילה ממשלות ברחבי העולם ובישראל לנקוט בצעדי סגר וריחוק חברתי במאמץ לבלום את התפשטות הנגיף. כתוצאה מכך, נוצר משבר כלכלי גלובלי שבא לידי ביטוי בשיתוק של מגזרים נרחבים בכלכלה העולמית והישראלית, תוך נסיקה של מספר העובדים שהוצאו לחופשה ללא תשלום.

המשבר פגע בצד ההיצע בעקבות הפגיעה בשרשרת הייצור של מוצרים ושירותים רבים ומפגיעה בסחר העולמי, אך הביא גם לירידה בצד הביקוש בעקבות הטלת מגבלות על הפעילות העסקית. בניסיון לשכך את עוצמת המשבר ממשלות ברחבי העולם נקטו בצעדים פיסקליים, תוך התמקדות בפצוי עסקים ועובדים שנפגעו מהמשבר והעמדת אשראי למגזר העסקי. מרבית הבנקים המרכזיים הפחיתו את הריביות המוניטריות בחדות ונקטו בצעדי הרחבה מוניטריים ואספקת נזילות לשוקים.

בישראל, התוצר התכווץ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור שנתי של 5.0%, לעומת צמיחה בשיעור של 3.4% בשנת 2019, ושל 3.5% בשנת 2018. קצב צמיחת התוצר הושפע בעיקר מהסעיפים הבאים: ירידה חדה בצריכה הפרטית (בעיקר צריכת שירותים), ירידה בהשקעה בנכסים קבועים, וירידה ביצוא השירותים בשל התכווצות ביצוא שירותי תירות. ביצוא הסחורות נרשמה צמיחה, בעיקר בשל התרחבות ביצוא מוצרי תעשייה. החל מסוף חודש אפריל הכריזה ממשלת ישראל על הקלה במגבלות על הפעילות העסקית. במהלך חודש יוני החלה מגמה של עלייה בנתוני התחלואה, שהובילה את הממשלה לחדש את הטלת המגבלות בתחילת חודש יולי, ולהטיל סגר שני באמצע חודש ספטמבר למשך תקופת חגי תשרי. המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל התכווץ מתחילת השנה ועד לחודש ספטמבר בשיעור שנתי של 5.2% לעומת עלייה של 3.2% בשנת 2019, ו-3.7% בשנת 2018.

שיעור האבטלה הרחב - המורכב מהבלתי מועסקים, המועסקים שנעדרו מעבודתם בגלל נגיף הקורונה ואלו שיצאו מכוח העבודה בשל פיטורים או סגירת מקום העבודה - זינק בחדות והגיע בחודש אפריל לרמה של מעל ל-30%. בחודשים העוקבים נרשמה חזרה הדרגתית לעבודה, ושיעור האבטלה הרחב התייצב ברמה של 12%-11%, אולם, בעקבות הטלת הסגר השני חל זינוק מחדש בשיעור האבטלה הרחב, ונכון למחצית השנייה של חודש אוקטובר, עומד שיעור זה על 18.0%.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש אוקטובר, התוצר בישראל צפוי להתכווץ בשיעור של בין 5.0% ל-6.5% בשנת 2020 ולצמוח בשנת 2021 בשיעור של בין 1.0% ל-6.5%, כתלות במידת ההצלחה בהשתלטות על התפשטות המגיפה. שיעור האבטלה הרחב צפוי לעמוד בטווח שבין 13.9%-7.8% בסוף שנת 2021. חטיבת המחקר מניחה כי באמצע שנת 2021 יימצא חיסון יעיל לנגיף, או תרופה אפקטיבית, שיאפשרו חזרה לשגרת פעילות כמעט מלאה.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### אינפלציה ושערי חליפין

במהלך עשרת החודשים הראשונים של שנת 2020 ירד מדד המחירים לצרכן בשיעור של 0.4% לעומת עלייה בשיעור של 1.0% בתקופה המקבילה אשתקד. המדד הושפע בעיקר מהזולה בסעיף התחבורה והתקשורת ובסעיף ההלבשה וההנעלה אשר מיתנו את המדד הכללי בשיעור של 0.7%. מנגד, חלה התייקרות בסעיף הפירות והירקות, אשר תרם 0.3% למדד הכללי.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

|                                    | 30 בספטמבר 2020 | 31 בדצמבר 2019 | שיעור השינוי (באחוזים) |
|------------------------------------|-----------------|----------------|------------------------|
| שער החליפין של:                    |                 |                |                        |
| דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים) | 3.441           | 3.456          | (0.4)                  |
| אירו (בשקלים חדשים)                | 4.026           | 3.878          | 3.8                    |

ביום 17 בנובמבר 2020 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.356 - ייסוף של 2.5% מיום 30 בספטמבר 2020. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.985 - ייסוף של 1.0% מיום 30 בספטמבר 2020.

### מדיניות מוניטרית

על מנת לתמוך בנזילות בשווקים ולהקל על תנאי האשראי במשק, הפחית בנק ישראל בחודש אפריל 2020 את הריבית המוניטרית מרמה של 0.25% לרמה של 0.1%. בנוסף, הפעיל בנק ישראל כלים מוניטריים רבים, ביניהם: תוכנית לרכישת איגרות חוב ממשלתיות בסך 85 מיליארדי שקלים חדשים, והזרמת נזילות לשווקי המטבע באמצעות מכרזי החלף שקל-דולר, ונקיטת צעדים להגדלת היצע האשראי, בין היתר, באמצעות הפחתה של דרישות ההון מהבנקים. בנוסף השיק בנק ישראל כלי מוניטרי למתן הלוואות לטווח ארוך למערכת הבנקאית, בתנאי שהלוואות אלו יתגלגלו לעסקים קטנים וזעירים, ותוכנית לרכישת איגרות חוב קונצרניות בשוק המשיני בהיקף של 15 מיליארדי שקלים חדשים.

### מדיניות פיסקלית

בעשרת החודשים הראשונים של שנת 2020 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 122.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת גירעון תקציבי מצטבר בסך של 37.8 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש אוקטובר, ביחס לתוצר המקומי הגולמי בשנת 2019 עמד על 10.1%, לעומת שיעור של 3.7% בשנת 2019, ושיעור של 2.9% בשנת 2018. בעשרת החודשים הראשונים של שנת 2020 נרשם גידול של 17.3% בהוצאות משרדי הממשלה ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, וגביית המסים ירדה בשיעור נומינלי של 2.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. משרד האוצר הכריז על תוכנית כלכלית לתמיכה במשק שנועדה להבטיח מתן מענה בריאותי ואזרחי הולם, תמיכה בפיתוח המשק, שמירה על המשכיות עסקית ואספקת ביטחון סוציאלי למשקי הבית. נכון לחודש אוקטובר, מתוך סך התוכנית בגובה של כ-139 מיליארדי שקלים חדשים בוצעו כ-64%.

### בנייה למהגרים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שנבנו שלא למטרת מכירה, נתונים מקוריים) במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בכ-38.0 אלף דירות, עלייה של 2.2% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ועלייה של 24.8% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2018. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ניתנו לציבור הלוואות לדיור בסך של 57.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 51.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-44.1 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2018, עלייה של 12%-30%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש ספטמבר 2020, בשיעור של 2.4%, בהמשך לעלייה בשיעור של 3.4% בשנת 2019 ועלייה של 1.7% בתקופה המקבילה אשתקד.

### שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון השלישי של שנת 2020, התנהל ברובו במגמה חיובית בהובלת הבורסות בארצות הברית. בשוק המניות בארץ המדדים המרכזיים התנהלו במגמה מעורבת.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

| מדד         | 2020 רבעון שלישי | 2020 רבעון שני | 2020 רבעון ראשון | 2019 רבעון רביעי | 2019 רבעון שלישי | 2019 רבעון שני | 2019 רבעון ראשון |
|-------------|------------------|----------------|------------------|------------------|------------------|----------------|------------------|
| תל-אביב 35  | (2.6)            | 1.0            | (21.0)           | 4.2              | 1.1              | 3.6            | 5.4              |
| תל-אביב 125 | 1.5              | 3.8            | (21.0)           | 5.5              | 3.2              | 4.7            | 6.4              |
| תל-אביב 90  | 11.8             | 8.6            | (21.6)           | 8.9              | 9.2              | 7.1            | 10.2             |

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של השנה ב-1.7 ו-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת מחזור ממוצע של 1.4 ו-1.3 מיליארדי שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, ומחזור יומי ממוצע של 1.3 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2019.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

| מדד                   | 2020<br>רבעון<br>שלישי | 2020<br>רבעון<br>שני | 2020<br>רבעון<br>ראשון | 2019<br>רבעון<br>רביעי | 2019<br>רבעון<br>שלישי | 2019<br>רבעון<br>שני | 2019<br>רבעון<br>ראשון |
|-----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| אג"ח כללי             | 1.1                    | 2.9                  | (4.5)                  | 1.0                    | 2.6                    | 1.7                  | 3.2                    |
| אג"ח ממשלתי צמוד מדד  | (1.4)                  | 4.0                  | (3.0)                  | 0.9                    | 3.5                    | 2.1                  | 3.5                    |
| אג"ח ממשלתי לא צמודות | (0.4)                  | 3.0                  | (1.1)                  | 0.9                    | 3.5                    | 1.4                  | 2.3                    |
| תל בונד 20            | 3.0                    | 0.5                  | (7.1)                  | (0.1)                  | 2.0                    | 1.9                  | 4.3                    |
| תל בונד 40            | 2.0                    | 2.3                  | (6.5)                  | 2.1                    | 1.1                    | 2.1                  | 3.2                    |

### כלכלה עולמית

לכלכלת ארצות הברית התכווצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור שנתי של 5.8%, לעומת צמיחה בשיעור של 2.3% בשנת 2019 כולה. זאת, בעקבות התפשטות נגיף הקורונה והטלת מגבלות על הפעילות העסקית. מדדי מנהלי הרכש רשמו ירידות לערכי שפל היסטוריים בחודש אפריל, הן בענפי השירותים והן בענפי התעשייה, אך התאוששו מאוד וחזרו להצביע על התרחבות בפעילות המשק האמריקאי איבד משרות רבות בחודש אפריל, אולם בחודשים העוקבים נרשמה התאוששות מסוימת, כאשר שיעור האבטלה נכון לחודש אוקטובר עמד על שיעור של 6.9%. במטרה לתמוך בכלכלה האמריקאית, הוריד ה-FED בחודש מרץ את הריבית בשתי פעימות חירום מרמה של 1.75%-1.5% עד לרמה של 0.0%-0.25%. בנוסף, הכריז ה-FED כי יפעל בכל הכלים העומדים לרשותו וימשיך לרכוש איגרות חוב "בכל סכום שיידרש" לשמירה על תפקוד השוק. בתחילת חודש נובמבר 2020 התקיימו הבחירות לנשיאות ארצות הברית, בהן ג'ו ביידן נבחר כנשיא, ויחליף בתפקיד את דונלד טראמפ. השבעת הנשיא החדש מתוכננת להתקיים ב-20 בינואר 2021. עם זאת, מסתמן כי בסנאט ייוותר רוב רפובליקני, שיקשה על הנשיא הנכנס לבצע רפורמות מרחיקות לכת.

התוצר בגוש האירו התכווץ בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור שנתי של 10.0%, לעומת צמיחה של 1.2% בשנת 2019 כולה. מדדי מנהלי הרכש בענפי השירותים ובענפי התעשייה ירדו לרמת שפל בחודש אפריל, על רקע התפשטות נגיף הקורונה ברחבי היבשת, אך התאוששו מאוד במידה ניכרת, ובחודש יולי חזרו להצביע על התרחבות בפעילות. עם זאת, בחודש ספטמבר שב המדד בענפי השירותים להצביע על התכווצות, על רקע עלייה בתחלואה וחיידוש מגבלות על הפעילות במדינות רבות ברחבי היבשת. ה-ECB הותיר את הריבית ברמתה (-0.5%), אך הפעיל תוכנית חירום לרכישת איגרות חוב בהיקף 1.35 טריליון אירו, הרחיב את תוכנית ההלוואות לבנקים, והפחית את דרישות ההון מהבנקים. בצד הפיסקאלי מדינות האיחוד האירופי הודיעו על הקמת קרן חילוץ בהיקף של 750 מיליארדי אירו. בחודש ינואר 2020 פרשה בריטניה מהאיחוד האירופי לאחר 47 שנים. מהלך זה מכניס את בריטניה לתקופת מעבר בה היא תיוותר חברה באיחוד הסחר, תוך כדי משא ומתן על הסכמי סחר חדשים.

הכלכלה הסינית צמחה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 בשיעור של 0.7% ביחס לתקופה המקבילה אשתקד, בהמשך לצמיחה של 6.1% בשנת 2019. מדד הייצור התעשייתי התכווץ ברבעון הראשון של השנה, אך חזר לצמוח ברבעון השני, עם הסרת המגבלות על הפעילות. מדד המסחר הקמעונאי התכווץ גם הוא במהלך הרבעון הראשון, אולם מאז חל שיפור מסוים, והחל מחודש אוגוסט הוא חזר להתרחב. מדדי מנהלי הרכש ירדו בחדות בחודש פברואר השנה עם החלת הסגר על מחוז חוביי, אך התאוששו במידה ניכרת כבר בחודש מרץ, והצביעו על חזרה מהירה של הפעילות לתוואי של צמיחה.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

| מדד        | 2020<br>רבעון<br>שלישי | 2020<br>רבעון<br>שני | 2020<br>רבעון<br>ראשון | 2019<br>רבעון<br>רביעי | 2019<br>רבעון<br>שלישי | 2019<br>רבעון<br>שני | 2019<br>רבעון<br>ראשון |
|------------|------------------------|----------------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| דאו ג'ונס  | 7.6                    | 23.3                 | (23.2)                 | 6.0                    | 1.2                    | 2.6                  | 11.2                   |
| S&P 500    | 8.5                    | 25.5                 | (20.0)                 | 8.5                    | 1.2                    | 3.8                  | 13.1                   |
| נאסד"ק 100 | 12.4                   | 35.7                 | (10.5)                 | 12.7                   | 1.0                    | 4.0                  | 16.6                   |
| DAX        | 3.7                    | 29.0                 | (25.0)                 | 9.6                    | 0.2                    | 7.6                  | 9.2                    |
| 100 FTSE   | (4.9)                  | 13.9                 | (24.8)                 | 6.7                    | (0.2)                  | 2.0                  | 8.2                    |
| CAC        | (2.7)                  | 17.3                 | (26.5)                 | 0.5                    | 2.5                    | 3.5                  | 13.1                   |
| Nikkei     | 4.0                    | 22.8                 | (20.0)                 | 5.0                    | 2.3                    | 0.3                  | 6.0                    |



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### סיכונים מובילים ומתפתחים

במסגרת פעילותו נחשף הבנק לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. במסגרת תהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים (או חדשים) העשויים להתמש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק, סיכונים כגון: סיכונים אשראי, ריבית ונדילות. כמו כן, מזהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתמש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה.

לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת לרבות השפעת משבר הקורונה ורכישת בנק אגוד, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2020 ולשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק:

[www.mizrachi-tefahot.co.il](http://www.mizrachi-tefahot.co.il) < אודות בנק > קשרי משקיעים < מידע כספי.

### דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואי החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.ב10. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

### שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1 ב. לדוחות כספיים אלה, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 10 שנים שהסתיימו במועד הדיווח, ומביאה בחשבון את השפעת ההרעה בתנאים המאקרו-כלכליים והפעילות במשק עקב משבר הקורונה, על הלווים בבנק. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

לפרטים בדבר טיפול חשבונאי זמני (Provisional) בהתאם לאומדן ראשוני לשווי הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, לאור השלמת עסקה לרכישת מניות בנק אגוד על ידי הבנק, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-387 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 422 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 8.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 9.5%, לעומת תשואה על ההון של 11.1% ברבעון המקביל אשתקד.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1,104 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,402 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, קיטון בשיעור של 21.3%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 9.0% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 12.4% בתקופה המקבילה אשתקד ו-11.9% בשנת 2019 כולה.

כאמור לעיל, החל מיום 30 בספטמבר 2020 הבנק מאחד את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. לאיחוד הדוחות הכספיים אין השפעה על הרווח וההפסד של תשעת החודשים הראשונים והרבעון השלישי של השנה. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל, וכן ביאור 17 לדוחות הכספיים.

### ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית**<sup>(4)</sup> ברבעון השלישי של שנת 2020, כפי שיפורט להלן, הסתכמו ב-1,518 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,361 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 11.5%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(4)</sup> בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, כפי שיפורט להלן הסתכמו ב-4,328 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,281 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 1.1%.

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית**<sup>(4)</sup> מפעילות שוטפת ברבעון השלישי של שנת 2020, כפי שיפורט להלן הסתכמו ב-1,375 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,372 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 0.2%.

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית**<sup>(4)</sup> מפעילות שוטפת בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, כפי שיפורט להלן הסתכמו ב-4,159 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 4,078 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 2.0%.

להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

|   | 2020         | 2020         | 2020         | 2020         | 2020         | 2019         | 2019         | 2019  | 2019  | שיעור השינוי (באחוזים) |
|---|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-------|-------|------------------------|
|   | רבעון        | רבעון        | רבעון        | רבעון        | רבעון        | רבעון        | רבעון        | רבעון | רבעון | רבעון                  |
|   | שלישי        | שני          | ראשון        | רביעי        | ראשון        | שני          | ראשון        | שני   | ראשון | לרבעון שלישי 2020      |
| הכנסות ריבית, נטו   | 1,464        | 1,323        | 1,347        | 1,352        | 1,214        | 1,543        | 1,231        | 57    | 11.5  |                        |
| הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(4)</sup>                          | 54           | 76           | 64           | 64           | 147          | 89           |              |       |       |                        |
| <b>סך הכנסות מימון</b>  | <b>1,518</b> | <b>1,399</b> | <b>1,411</b> | <b>1,416</b> | <b>1,361</b> | <b>1,632</b> | <b>1,288</b> |       |       |                        |
| בניכוי:   |              |              |              |              |              |              |              |       |       |                        |
| השפעת מדד המחירים לצרכן   | 18           | (40)         | (83)         | (36)         | (81)         | 235          | (42)         |       |       |                        |
| הכנסות מגביית ריבית בגין חובות בעייתיים <sup>(1)</sup>            | 11           | 9            | 7            | 17           | 6            | 9            | 12           |       |       |                        |
| רווחים ממימוש איגרות חוב וניירות ערך זמינים למכירה                |              |              |              |              |              |              |              |       |       |                        |
| ורוחים מאיגרות חוב למסחר, נטו                                     | 14           | 54           | 28           | 3            | 30           | 1            | 12           |       |       |                        |
| השפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן ואחרות <sup>(2)</sup> | 100          | 8            | 43           | 44           | 34           | 30           | (43)         |       |       |                        |
| <b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b>                          | <b>143</b>   | <b>31</b>    | <b>(5)</b>   | <b>28</b>    | <b>(11)</b>  | <b>275</b>   | <b>(61)</b>  |       |       |                        |
| <b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>                              | <b>1,375</b> | <b>1,368</b> | <b>1,416</b> | <b>1,388</b> | <b>1,372</b> | <b>1,357</b> | <b>1,349</b> |       |       | <b>0.2</b>             |

|  | תשעה חודשים 2020 | תשעה חודשים 2019 | שיעור השינוי (באחוזים) |
|--|------------------|------------------|------------------------|
| <b>סך הכנסות מימון</b>                   | <b>4,328</b>     | <b>4,281</b>     | <b>1.1</b>             |
| <b>סך הכל השפעות שאינן מפעילות שוטפת</b> | <b>169</b>       | <b>203</b>       |                        |
| <b>סך הכנסות מימון מפעילות שוטפת</b>     | <b>4,159</b>     | <b>4,078</b>     | <b>2.0</b>             |

הכנסות המימון מפעילות שוטפת גדלו ברבעון השלישי של שנת 2020 בשיעור של 0.2% לעומת הרבעון המקביל אשתקד, וזאת חרף ירידת ריבית בנק ישראל לשיעור של 0.1% בתחילת חודש אפריל, וירידת ריבית הבנק המרכזי בארצות הברית, בשתי פעימות במהלך חודש מרץ לרמה של -0.25%.

הכנסות המימון מפעילות שוטפת גדלו בתשעת החודשים הראשונים של השנה בשיעור של 2.0%, לעומת התקופה המקבילה אשתקד, זאת למרות ההשפעה השלילית של ירידת הריבית בארצות הברית ובישראל, כאמור.

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הוגן ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי מדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים להכנסת ריבית.

(2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן נובעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הוגן. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

| מגזר פעילות                 | רבעון שלישי<br>2020 | רבעון שלישי<br>2019 | סכום השינוי | שיעור השינוי<br>(באחוזים) |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------------|
| <b>אנשים פרטיים:</b>        |                     |                     |             |                           |
| משקי בית- הלוואות לדיור     | 482                 | 429                 | 53          | 12.4                      |
| משקי בית- אחר               | 309                 | 339                 | (30)        | (8.8)                     |
| בנקאות פרטיות               | 19                  | 21                  | (2)         | (9.5)                     |
| <b>סך הכל אנשים פרטיים</b>  | <b>810</b>          | <b>789</b>          | <b>21</b>   | <b>2.7</b>                |
| <b>פעילות עסקית:</b>        |                     |                     |             |                           |
| עסקים קטנים וזעירים         | 285                 | 295                 | (10)        | (3.4)                     |
| עסקים בינוניים              | 71                  | 75                  | (4)         | (5.3)                     |
| עסקים גדולים                | 140                 | 130                 | 10          | 7.7                       |
| גופים מוסדיים               | 19                  | 25                  | (6)         | (24.0)                    |
| <b>סך הכל פעילות עסקית</b>  | <b>515</b>          | <b>525</b>          | <b>(10)</b> | <b>(1.9)</b>              |
| ניהול פיננסי                | 142                 | (7)                 | 149         | -                         |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b> | <b>1,467</b>        | <b>1,307</b>        | <b>160</b>  | <b>12.2</b>               |
| פעילות חוץ לארץ             | 51                  | 54                  | (3)         | (5.6)                     |
| <b>סך הכל</b>               | <b>1,518</b>        | <b>1,361</b>        | <b>157</b>  | <b>11.5</b>               |

| מגזר פעילות                 | תשעה חודשים<br>2020 | תשעה חודשים<br>2019 | סכום השינוי | שיעור השינוי<br>(באחוזים) |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|-------------|---------------------------|
| <b>אנשים פרטיים:</b>        |                     |                     |             |                           |
| משקי בית- הלוואות לדיור     | 1,405               | 1,247               | 158         | 12.7                      |
| משקי בית- אחר               | 963                 | 1,011               | (48)        | (4.7)                     |
| בנקאות פרטיות               | 60                  | 65                  | (5)         | (7.7)                     |
| <b>סך הכל אנשים פרטיים</b>  | <b>2,428</b>        | <b>2,323</b>        | <b>105</b>  | <b>4.5</b>                |
| <b>פעילות עסקית:</b>        |                     |                     |             |                           |
| עסקים קטנים וזעירים         | 860                 | 862                 | (2)         | (0.2)                     |
| עסקים בינוניים              | 218                 | 218                 | -           | -                         |
| עסקים גדולים                | 406                 | 393                 | 13          | 3.3                       |
| גופים מוסדיים               | 74                  | 87                  | (13)        | (14.9)                    |
| <b>סך הכל פעילות עסקית</b>  | <b>1,558</b>        | <b>1,560</b>        | <b>(2)</b>  | <b>(0.1)</b>              |
| ניהול פיננסי                | 196                 | 230                 | (34)        | (14.8)                    |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b> | <b>4,182</b>        | <b>4,113</b>        | <b>69</b>   | <b>1.7</b>                |
| פעילות חוץ לארץ             | 146                 | 168                 | (22)        | (13.1)                    |
| <b>סך הכל</b>               | <b>4,328</b>        | <b>4,281</b>        | <b>47</b>   | <b>1.1</b>                |

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (במיליוני שקלים חדשים):

| מגזר הצמדה                                 | רבעון שלישי    |                | שעור השינוי |                | תשעה חודשים    |            |
|--|----------------|----------------|-------------|----------------|----------------|------------|
|  | 2020           | 2019           | 2020        | 2019           | 2020           | 2019       |
| מטבע ישראלי לא צמוד                        | 200,372        | 175,052        | 14.5        | 169,699        | 191,238        | 12.7       |
| מטבע ישראלי צמוד למדד                      | 59,854         | 56,944         | 5.1         | 56,135         | 59,642         | 6.2        |
| מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ) | 11,225         | 12,184         | (7.9)       | 13,576         | 11,099         | (18.2)     |
| <b>סך הכל</b>                              | <b>271,451</b> | <b>244,180</b> | <b>11.2</b> | <b>239,410</b> | <b>261,979</b> | <b>9.4</b> |

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית במגזר השקלי נובעים מהסתת שימושים ממגזר מטבע חוץ למטבע ישראלי לא צמוד במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות בבנק וכן, מצמיחת האשראי לציבור. היתרות הממוצעות במטבע חוץ קטנו, בין היתר, על רקע צמצום בהיקף תיק ניירות הערך של הבנק במטבע חוץ.

להלן פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות)<sup>(1)</sup> על בסיס יתרות ממוצעות<sup>(2)</sup>, המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים (באחוזים):

| מגזרי הצמדה           | רבעון שלישי |             | תשעה חודשים |             |
|-----------------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|                       | 2020        | 2019        | 2020        | 2019        |
| מטבע ישראלי לא צמוד   | 1.94        | 2.05        | 2.02        | 2.08        |
| מטבע ישראלי צמוד למדד | 1.58        | 1.44        | 1.49        | 1.22        |
| מטבע חוץ              | 1.34        | 1.04        | 1.13        | 0.73        |
| <b>סך הכל</b>         | <b>1.83</b> | <b>1.72</b> | <b>1.80</b> | <b>1.75</b> |

(1) שיעורי ההכנסה וההוצאה חושבו ביחס לנכסים ולהתחייבויות הנושאים ריבית.

(2) יתרות ממוצעות לפני ניכוי הפרשה בגין הפסדי אשראי.

שינויים בפערי הריבית:

במגזר השקלי הלא צמוד הושפע פער הריבית מירידת ריבית בנק ישראל, אשר השפיעה בעיקר על צד הנכסים, בעוד שהיכולת לגלם את ירידת הריבית במרווחי הפיקדונות מוגבלת.

במגזר השקלי הצמוד למדד חלה עלייה במרווחי המימון בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד.

במגזר מטבע חוץ, הושפע פער הריבית מהירידה בריבית ה-FED ובריבית הליבור אשר השפיעה בעיקר על עלות המקורות, בעוד שההוצאות מהפעילות בנגזרים שכנגד, לא נכללות במסגרת פערי הריבית המוצגים לעיל. בתוספת השפעת הנגזרים ניתן לראות בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2020 ירידה של כ-0.2% בפער הריבית במטבע חוץ לעומת התקופה המקבילה אשתקד, וירידה של כ-0.02% בפער הריבית הכולל.

פילוח פערי הריבית בחתכים שונים (סוג פעילות, מגזרי הצמדה וניתוח כמות ומחיר), מידע נוסף על נכסים והתחייבויות שאינם נושאים ריבית ומידע על פעילות מחוץ לישראל נכללים במסגרת נספחים לדוחות הרבעוניים - "שיעורי הכנסות והוצאות ריבית".

**ההוצאות בגין הפסדי האשראי** בקבוצה הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-317 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.59% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 70 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.14% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו. ההוצאות בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמו בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-932 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.57% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת 245 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.16% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

עיקר הגידול נובע מהפרשות להפסדי אשראי שנערכו על בסיס קבוצתי על רקע משבר התפשטות נגיף הקורונה, הן בגין חובות שזוהו בהם סיכון לפגיעה ביכולת ההחזר של הלקוח, והן בגין רכיב הפרשה נוסף ("רכיב איכותי") המחושב באמצעות מתודולוגיה המתבססת על פרמטרים איכותיים (מדדי מאקר, כגון שיעור האבטלה והצמיחה בהתאם לתחזית בנק ישראל, ומדדים פנימיים, כגון דירוגי הלקוחות), וחל על כלל חשיפות האשראי של הבנק. ברבעון השלישי של שנת 2020, עודכן הסיכון הגלום בהתמשכות דחיות התשלומים שאושרו ללקוחות, לרבות מקרים בהם ניתן אישור לדחייה נוספת. בהתאם להוראות הדיווח לציבור ובשים לב לציפייה הפיקוחית, ומטעמי שמרנות, נוסף בגין התפתחויות אלה נדבר נוסף לחישוב הרכיב האיכותי בהפרשות להפסדי אשראי, בעיקר בגין דחיות התשלומים במשכנתאות. זאת, על אף העובדה שקיים קיטון בהיקפי הפיגורים במשכנתאות לשיעור של כ-1.2% ליום 30 בספטמבר 2020 לעומת שיעור של כ-1.4% ליום 31 בדצמבר 2019. ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בפרק ניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן פירוט התפתחות הוצאות בגין הפסדי אשראי (מיליוני שקלים חדשים):

| רבעון שלישי<br>2020 <sup>(4)</sup> | רבעון שלישי<br>2019 | תשעה חודשים<br>2020 | תשעה חודשים<br>2019 |
|------------------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| 109                                | 90                  | 387                 | 316                 |
| (50)                               | (53)                | (124)               | (150)               |
| <b>59</b>                          | <b>37</b>           | <b>263</b>          | <b>166</b>          |
| 7                                  | 5                   | 28                  | 10                  |
| 251                                | 28                  | 641                 | 69                  |
| <b>317</b>                         | <b>70</b>           | <b>932</b>          | <b>245</b>          |
| 0.59%                              | 0.14%               | 0.57%               | 0.16%               |
| 0.87%                              | 0.33%               | 1.18%               | 0.41%               |
| 0.44%                              | 0.04%               | 0.26%               | 0.03%               |

להלן פירוט הוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה (במיליוני שקלים חדשים):

| מגזר פעילות                 | רבעון שלישי<br>2020 | רבעון שלישי<br>2019 | תשעה חודשים<br>2020 | תשעה חודשים<br>2019 | רבעון שלישי<br>2020 | רבעון שלישי<br>2019 | תשעה חודשים<br>2020 | תשעה חודשים<br>2019 |
|-----------------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|
| <b>אנשים פרטיים:</b>        |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| משקי בית- הלוואות לדיור     | 154                 | 13                  | 272                 | 32                  | 0.43                | 0.04                | 0.26                | 0.03                |
| משקי בית- אחר               | 36                  | 21                  | 120                 | 72                  | 0.70                | 0.39                | 0.78                | 0.45                |
| בנקאות פרטיות               | 2                   | 1                   | 2                   | 1                   | 5.59                | 3.76                | 1.83                | 1.24                |
| <b>סך הכל אנשים פרטיים</b>  | <b>192</b>          | <b>35</b>           | <b>394</b>          | <b>105</b>          | <b>0.47</b>         | <b>0.09</b>         | <b>0.32</b>         | <b>0.09</b>         |
| <b>פעילות עסקית:</b>        |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |                     |
| עסקים קטנים וזעירים         | 63                  | 44                  | 218                 | 110                 | 1.08                | 0.85                | 1.24                | 0.70                |
| עסקים בינוניים              | 21                  | 3                   | 100                 | 19                  | 1.13                | 0.17                | 1.80                | 0.36                |
| עסקים גדולים                | 23                  | (8)                 | 184                 | 20                  | 0.53                | (0.20)              | 1.40                | 0.17                |
| גופים מוסדיים               | 16                  | (3)                 | 22                  | (6)                 | 3.61                | (1.06)              | 1.64                | (0.71)              |
| <b>סך הכל פעילות עסקית</b>  | <b>123</b>          | <b>36</b>           | <b>524</b>          | <b>143</b>          | <b>0.98</b>         | <b>0.32</b>         | <b>1.39</b>         | <b>0.42</b>         |
| ניהול פיננסי                | -                   | 1                   | 1                   | (2)                 | -                   | -                   | -                   | -                   |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b> | <b>315</b>          | <b>72</b>           | <b>919</b>          | <b>246</b>          | <b>0.59</b>         | <b>0.14</b>         | <b>0.58</b>         | <b>0.17</b>         |
| פעילות חוץ לארץ             | 2                   | (2)                 | 13                  | (1)                 | 0.21                | (0.21)              | 0.46                | (0.04)              |
| <b>סך הכל</b>               | <b>317</b>          | <b>70</b>           | <b>932</b>          | <b>245</b>          | <b>0.59</b>         | <b>0.14</b>         | <b>0.57</b>         | <b>0.16</b>         |

(1) שיעור הוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים) (באחוזים).

ההוצאות בגין הפסדי אשראי כוללות אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בהפרשה הקבוצתית. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

לפרטים נוספים בדבר ניתוח התפתחות האשראי לציבור ראה פרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון להלן.

לפרטים נוספים בדבר ניתוח סיכון האשראי ראה פרק סיכון אשראי להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-461 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 547 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 86 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1,529 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,497 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 32 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

**הכנסות מימון שאינן מריבית** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-54 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 147 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-194 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 293 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף זה נכללות, בין היתר, השפעות שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באיגרות חוב וניירות ערך, וכן הפרשי הצמדה על נגזרי מדד והשפעת צבירת הריבית (ערך הזמן) הגלומה במכשירים נגזרים, שההכנסה (הוצאה) המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים בסעיף הכנסות מריבית. ראה ניתוח הכנסות המימון מפעילות שוטפת לעיל.

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-399 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 387 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 3.1%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1,199 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,143 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 4.9%.

**ההכנסות האחרות** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 13 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 5 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-136 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 61 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 75 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, כוללות הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים שנכללו ברבעון הראשון של השנה, בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים. לפרטים נוספים ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

כמו כן, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 נכללו רווחי הון של 17 מיליוני שקלים חדשים, ממימוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף, לעומת 26 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-977 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 998 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 2.1%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-2,944 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,995 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 1.7%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-619 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 650 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 4.8%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1,859 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,934 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.9%.

הקיטון בהוצאות השכר נובע בעיקר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק ומהשפעת תוכנית פרישה מראון.

**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-208 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 193 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 7.8%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-621 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 578 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 7.4%.

הגידול בהוצאות האחזקה נובע בעיקר מעלייה בהוצאות שכר דירה, בהמשך ליישום התקן החדש בנושא חכירות, מעלייה בהוצאות אבטחה כתוצאה מהתפטרות נגיף הקורונה, ומגידול בהוצאות הפחת על השקעות טכנולוגיות. לפרטים בדבר יישום תקן החכירות ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-150 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 155 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון בשיעור של 3.2%.

ההוצאות האחרות הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-464 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 483 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 3.9%.

הקיטון בהוצאות האחרות נובע בעיקר מקיטון בהוצאות משפטיות וברכיבים אקטואריים הנזקפים בהתאם לכללים החשבונאיים לסעיף הוצאות אחרות כתוצאה מהשינויים בעקומי הריבית.

להלן נתוני Cost-Income Ratio<sup>(4)</sup> (באחוזים):

| 2019        | 2019      | 2019                     | 2019        | 2020                     | 2020      | 2020        |                          |
|-------------|-----------|--------------------------|-------------|--------------------------|-----------|-------------|--------------------------|
| רבעון ראשון | רבעון שני | רבעון שלישי              | רבעון רביעי | רבעון ראשון              | רבעון שני | רבעון שלישי | Cost Income Ratio        |
| 58.1        | 49.9      | 56.7                     | 54.5        | 52.4 <sup>(2)</sup>      | 52.8      | 50.8        |                          |
|             |           |                          |             |                          |           |             | <b>Cost Income Ratio</b> |
| שנת 2019    |           | תשעה חודשים ראשונים 2019 |             | תשעה חודשים ראשונים 2020 |           |             |                          |
| 54.6        |           | 54.6                     |             | 52.0                     |           |             | <b>Cost Income Ratio</b> |

(1) סך ההוצאות התפעוליות והאחרות לסך כלל ההכנסות התפעוליות והמימוניות לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי.

(2) יחס היעילות בנטרול הכנסות מהסדר מוסכם עם המבטחים - 54.7%.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

**הרווח בקבוצה לפני מיסים** הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-631 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 693 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, קיטון של 62 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

**הרווח בקבוצה לפני מיסים** הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1,787 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,245 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של 458 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר מפורט לעיל.

**שיעור ההפרשה למיסים מהרווח** ברבעון השלישי של שנת 2020 הסתכם ב-35.2%, לעומת 36.2% ברבעון המקביל אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכם ב-34.6%, לעומת 34.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח, הושפע, בין היתר, מהוצאות שאינן מוכרות לצרכי מס בגין תוכניות האופציות לעובדים של הבנק.

**חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** - ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 לא נרשמו רווחים בגין חברות כלולות, בדומה לתקופות המקבילות אשתקד.

**חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות** המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-22 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 20 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-65 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 61 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם ברבעון השלישי של שנת 2020 ב-387 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 422 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1,104 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,402 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם גידול של 16 ו-42 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השלישי ובתשעת החודשים הראשונים של השנה, בהתאמה, בעיקר מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק"), זאת, בהשוואה לקיטון של 34 מיליוני שקלים חדשים ולגידול של 28 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

להלן התפתחות תשואת<sup>(4)</sup> רווחי הקבוצה על ההון<sup>(2)</sup>, יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, יחס כיסוי הנדילות<sup>(3)</sup> ויחס המינוף<sup>(4)</sup> בתום הרבעון (באחוזים):

|  | 2020 רבעון שלישי                | 2020 רבעון שני | 2020 רבעון ראשון   | 2019 רבעון רביעי                | 2019 רבעון שלישי | 2019 רבעון שני | 2019 רבעון ראשון |
|--|---------------------------------|----------------|--------------------|---------------------------------|------------------|----------------|------------------|
| תשואת רווח נקי על ההון                       | 9.5                             | 9.0            | 9.1 <sup>(5)</sup> | 11.5                            | 11.1             | 15.8           | 11.3             |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון | 9.98                            | 9.96           | 9.89               | 10.14                           | 10.13            | 10.23          | 10.12            |
| יחס כיסוי הנדילות (רבעוני)                   | 128                             | 122            | 117                | 121                             | 122              | 118            | 120              |
| יחס המינוף בתום הרבעון                       | 5.23                            | 5.36           | 5.40               | 5.55                            | 5.62             | 5.67           | 5.54             |
|  | <b>תשעה חודשים ראשונים 2020</b> |                |                    | <b>תשעה חודשים ראשונים 2019</b> |                  |                | <b>שנת 2019</b>  |
| תשואת רווח נקי על ההון                       | 9.0                             |                |                    | 12.4                            |                  |                | 11.9             |

- (1) תשואה בחישוב שנתי.
- (2) התשואה ביחס להון העצמי הממוצע, הכולל את "סך כל האמצעים ההוניים", כמוצג בדיווח על שיעורי הכנסה והוצאה, בניכוי יתרה ממוצעת של זכויות בעלי מניות חיצוניים ובניכוי/ובתוספת היתרה הממוצעת של הפסדים/רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר ושל איגרות חוב זמינות למכירה.
- (3) יחס כיסוי הנדילות (Liquidity Coverage Ratio) - סך הנכסים הנזילים באיכות גבוהה לתזרים המזומנים היוצא נטו. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן מספר 221, במנחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.
- (4) יחס המינוף (Leverage Ratio) - הון רובד 1 לפי כללי באזל לסך החשיפות. יחס זה מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקן מספר 218.
- (5) תשואת הרווח הנקי על ההון בנטרול הכנסות מהסדר מוסכם עם המבטחים - 7.7%.

להלן נתוני הרווח והדיבידנד למניה (מניה רגילה בסך 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב) (בשקלים חדשים):

|                         | רבעון שלישי 2020 | רבעון שלישי 2019 | תשעה חודשים ראשונים 2020 | תשעה חודשים ראשונים 2019 | שנת 2019 |
|-------------------------|------------------|------------------|--------------------------|--------------------------|----------|
| רווח בסיסי למניה        | 1.65             | 1.80             | 4.69                     | 5.99                     | 7.86     |
| רווח מדולל למניה        | 1.65             | 1.79             | 4.69                     | 5.96                     | 7.83     |
| דיבידנד למניה (באגורות) | -                | 167              | 75                       | 167                      | 178      |

(1) לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק להימנע מחלוקת דיבידנד ראה פרק דיבידנד להלן.

לפרטים בדבר החלטת דירקטוריון הבנק להימנע מחלוקת דיבידנד, כל עוד הוראת השעה במסגרתה הופחתו יחסי הון המזעריים שהבנק נדרש לעמוד בהם בתוקף, ראה פרק דיבידנד להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

#### נכסים והתחייבויות

להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי<br>ללא בנק אגוד<br>(באחוזים)<br>לעומת<br>31 בדצמבר<br>2019 | שיעור השינוי<br>ללא בנק אגוד<br>(באחוזים)<br>לעומת<br>30 בספטמבר<br>2019 | 31 בדצמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2020 |               | סך כל המאזן                     |
|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------------------------|
|   |  |                   |                    | ללא בנק אגוד       | כולל בנק אגוד |                                 |
| 10.1  | 12.7   | 273,244           | 267,001            | 300,884            | 347,050       | מזומנים ופיקדונות בבנקים        |
| 30.5  | 43.1   | 51,672            | 47,125             | 67,457             | 77,738        | אשראי לציבור, נטו               |
| 5.9   | 7.0  | 204,708           | 202,578            | 216,777            | 241,765       | ניירות ערך                      |
| (8.7)   | (12.6)   | 10,113            | 10,566             | 9,233              | 18,258        | בניינים וציוד                   |
| (1.6)   | 3.5  | 1,457             | 1,384              | 1,433              | 1,646         | פיקדונות הציבור                 |
| 13.5  | 15.2   | 210,984           | 207,832            | 239,403            | 276,156       | פיקדונות מבנקים                 |
| 273.5   | 296.3  | 714               | 673                | 2,667              | 2,786         | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים |
| (12.7)  | (4.0)  | 33,460            | 30,442             | 29,217             | 32,995        | הון עצמי                        |
| 6.4   | 8.3  | 16,033            | 15,755             | 17,065             | 18,272        |                                 |

**מזומנים ופיקדונות בבנקים** - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים הסתכמה ב-77.7 מיליארדי שקלים חדשים מהם 10.3 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד, גדלה יתרת המזומנים והפיקדונות בבנקים במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-15.8 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרה הינו במסגרת הניהול השוטף של נזילות הבנק.

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 בספטמבר 2020 ל-70%. ללא השפעת בנק אגוד הגיע משקלו של האשראי לציבור, נטו מסך כל הנכסים ל-72%, לעומת 75% בסוף שנת 2019. האשראי לציבור, נטו ללא בנק אגוד, גדל במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-12.1 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 5.9%.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוץ מאזני, התפתחות החובות הבעייתיים ומדדי סיכון שונים הנוגעים לאשראי לדיור ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי<br>ללא בנק אגוד<br>(באחוזים)<br>לעומת<br>31 בדצמבר<br>2019 | שיעור השינוי<br>ללא בנק אגוד<br>(באחוזים)<br>לעומת<br>30 בספטמבר<br>2019 | 31 בדצמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2020 |               | מטבע ישראלי         |
|---|--|-------------------|--------------------|--------------------|---------------|---------------------|
|   |  |                   |                    | ללא בנק אגוד       | כולל בנק אגוד |                     |
| 7.5   | 9.0  | 137,223           | 135,345            | 147,471            | 166,916       | לא צמוד             |
| 2.7   | 3.9  | 57,272            | 56,627             | 58,826             | 63,675        | צמוד מדד            |
| 2.6   | (1.2)  | 10,213            | 10,606             | 10,480             | 11,087        | מט"ח כולל צמוד מט"ח |
| -   | -  | -                 | -                  | -                  | (1)87         | לא כספי             |
| 5.9   | 7.0  | 204,708           | 202,578            | 216,777            | 241,765       | סך הכל              |

(1) עסקאות השאלת מניות, הנכללות בהתאם להוראות הדיווח לציבור באשראי לציבור.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

| שעור השינוי ללא שיעור השינוי ללא בנק אגוד (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019 | שעור השינוי ללא בנק אגוד (באחוזים) לעומת 30 בספטמבר 2019 | 31 בדצמבר 2019 | 30 בספטמבר 2019 | 30 בספטמבר 2020 | 30 בספטמבר 2020 | ללא בנק אגוד | כולל בנק אגוד |
|--|--|----------------|-----------------|-----------------|-----------------|--------------|---------------|
| 5.6  | 7.4  | 134,637        | 132,371         | 142,155         | 152,362         |              |               |
| (5.1)  | (3.6)  | 21,632         | 21,310          | 20,536          | 25,358          |              |               |
| (34.8)   | 35.2   | 224            | 108             | 146             | 168             |              |               |
| <b>4.1</b>   | <b>5.9</b>   | <b>156,493</b> | <b>153,789</b>  | <b>162,837</b>  | <b>177,888</b>  |              |               |
| 12.4   | 12.5   | 20,857         | 20,830          | 23,436          | 27,911          |              |               |
| 5.4  | 5.7  | 7,063          | 7,041           | 7,441           | 9,410           |              |               |
| 15.6   | 9.4  | 15,152         | 16,007          | 17,512          | 20,950          |              |               |
| 15.0   | -  | 1,563          | 1,129           | 1,797           | 1,852           |              |               |
| <b>12.4</b>  | <b>11.5</b>  | <b>44,635</b>  | <b>45,007</b>   | <b>50,186</b>   | <b>60,123</b>   |              |               |
| 4.9  | (0.7)  | 3,580          | 3,782           | 3,754           | 3,754           |              |               |
| <b>5.9</b>   | <b>7.0</b>   | <b>204,708</b> | <b>202,578</b>  | <b>216,777</b>  | <b>241,765</b>  |              |               |

### אנשים פרטיים:

משקי בית- הלוואות לדיור

משקי בית- אחר

בנקאות פרטית

**סך הכל אנשים פרטיים**

### פעילות עסקית:

עסקים קטנים וזעירים

עסקים בינוניים

עסקים גדולים

גופים מוסדיים

**סך הכל פעילות עסקית**

פעילות חוץ לארץ

**סך הכל**

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי:

| ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        |
| אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           | אגוד סיכון           |
| אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> |
| מסחרי                | דיור                 | מסחרי                | דיור                 | מסחרי                | דיור                 | מסחרי                | דיור                 | מסחרי                | דיור                 | מסחרי                | דיור                 | מסחרי                | דיור                 |
| 24,556               | 4,828                | 10,164               | 9,564                | 212,623              | 18,880               | 141,169              | 52,574               | 237,179              | 23,708               | 151,333              | 62,138               | 11,571               | 6,229                |
| 8,153                | 1,401                | 847                  | 5,905                | 68,247               | 12,290               | 12,429               | 43,528               | 76,400               | 13,691               | 13,276               | 49,433               | 11,571               | 6,229                |
| <b>32,709</b>        | <b>6,229</b>         | <b>11,011</b>        | <b>15,469</b>        | <b>280,870</b>       | <b>31,170</b>        | <b>153,598</b>       | <b>96,102</b>        | <b>313,579</b>       | <b>37,399</b>        | <b>164,609</b>       | <b>111,571</b>       | <b>11,571</b>        | <b>6,229</b>         |
| 546                  | 32                   | 43                   | 471                  | 3,838                | 207                  | 1,321                | 2,310                | 4,384                | 239                  | 1,364                | 2,781                | 7,188                | 32                   |
| 193                  | 15                   |                      | 178                  | 1,967                | 55                   | 1,232                | 680                  | 2,160                | 70                   | 1,232                | 858                  | 7,188                | 32                   |
| 77                   | 9                    | 42                   | 26                   | 431                  | 64                   | -                    | 367                  | 508                  | 73                   | 42                   | 393                  | 7,188                | 32                   |
| 276                  | 8                    | 1                    | 267                  | 1,440                | 88                   | 89                   | 1,263                | 1,716                | 96                   | 90                   | 1,530                | 7,188                | 32                   |
| <b>546</b>           | <b>32</b>            | <b>43</b>            | <b>471</b>           | <b>9,377</b>         | <b>512</b>           | <b>2,148</b>         | <b>6,717</b>         | <b>9,923</b>         | <b>544</b>           | <b>2,191</b>         | <b>7,188</b>         | <b>7,188</b>         | <b>32</b>            |
| 432                  | 31                   | 43                   | 358                  | 7,862                | 486                  | 2,148                | 5,228                | 8,294                | 517                  | 2,191                | 5,586                | 7,188                | 32                   |
| 114                  | 1                    | -                    | 113                  | 1,515                | 26                   | -                    | 1,489                | 1,629                | 27                   | -                    | 1,602                | 7,188                | 32                   |
| 55                   | 22                   | 25                   | 8                    | 1,270                | 18                   | 1,220                | 32                   | 1,325                | 40                   | 1,245                | 40                   | 7,188                | 32                   |
| <b>33,255</b>        | <b>6,261</b>         | <b>11,054</b>        | <b>15,940</b>        | <b>290,247</b>       | <b>31,682</b>        | <b>155,746</b>       | <b>102,819</b>       | <b>323,502</b>       | <b>37,943</b>        | <b>166,800</b>       | <b>118,759</b>       | <b>11,571</b>        | <b>6,261</b>         |
| 195                  | 12                   | 3                    | 180                  | 1,315                | 55                   | 89                   | 1,171                | 1,510                | 67                   | 92                   | 1,351                | 11,571               | 6,261                |

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי - המשך:

| ליום 31                                      |                     | ליום 31         |                      | ליום 30         |                      | ליום 30         |                      | סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)                             |
|--|---------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|-----------------|----------------------|---|
| בדצמבר 2019                                  | ליום 31 בדצמבר 2019 | בדצמבר 2019     | ליום 30 בספטמבר 2019 | בדצמבר 2019     | ליום 30 בספטמבר 2019 | בדצמבר 2019     | ליום 30 בספטמבר 2019 |   |
| סיכון (1) אשראי                              | סיכון (1) אשראי     | סיכון (1) אשראי | סיכון (1) אשראי      | סיכון (1) אשראי | סיכון (1) אשראי      | סיכון (1) אשראי | סיכון (1) אשראי      |   |
| 201,720                                      | 19,993              | 133,145         | 48,582               | 199,206         | 19,910               | 131,023         | 48,273               | 1. סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>(2)</sup>                  |
| 62,684                                       | 11,301              | 13,348          | 38,035               | 56,963          | 11,119               | 11,386          | 34,458               | סיכון אשראי מאזני   |
| <b>264,404</b>                               | <b>31,294</b>       | <b>146,493</b>  | <b>86,617</b>        | <b>256,169</b>  | <b>31,029</b>        | <b>142,409</b>  | <b>82,731</b>        | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>                              |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b> |                     |                 |                      |                 |                      |                 |                      |   |
| 2. סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי      |                     |                 |                      |                 |                      |                 |                      |   |
| 2,822  | 403                 | 899             | 1,520                | 3,522           | 396                  | 772             | 2,354                | א. לא בעייתי <sup>(4)</sup>                                       |
| 3,879  | 234                 | 1,532           | 2,113                | 3,654           | 225                  | 1,421           | 2,008                | ב. סה"כ בעייתי  |
| 2,309  | 117                 | 1,476           | 716                  | 2,245           | 108                  | 1,369           | 768                  | השגחה מיוחדת <sup>(5)</sup>                                       |
| 242  | 30                  | -               | 212                  | 143             | 33                   | -               | 110                  | נחות  |
| 1,328  | 87                  | 56              | 1,185                | 1,266           | 84                   | 52              | 1,130                | פגום  |
| <b>6,701</b>                                 | <b>637</b>          | <b>2,431</b>    | <b>3,633</b>         | <b>7,176</b>    | <b>621</b>           | <b>2,193</b>    | <b>4,362</b>         | <b>סך הכל סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>                |
| 5,909  | 633                 | 2,431           | 2,845                | 6,116           | 596                  | 2,193           | 3,327                | מזה: סיכון אשראי מאזני  |
| 792  | 4                   | -               | 788                  | 1,060           | 25                   | -               | 1,035                | מזה: סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>                         |
| 1,537  | 24                  | 1,476           | 37                   | 1,427           | 21                   | 1,369           | 37                   | מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(5)</sup> |
| <b>271,105</b>                               | <b>31,931</b>       | <b>148,924</b>  | <b>90,250</b>        | <b>263,345</b>  | <b>31,650</b>        | <b>144,602</b>  | <b>87,093</b>        | <b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>(6)</sup></b>            |
| <b>1,230</b>                                 | <b>55</b>           | <b>56</b>       | <b>1,119</b>         | <b>1,156</b>    | <b>54</b>            | <b>52</b>       | <b>1,050</b>         | <b>נכסים שאינם מבצעים<sup>(7)</sup></b>                           |

- (1) אשראי מאזני וחובות מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בסחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (2) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.
- (4) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.
- (5) לרבות בגין הלוואות לדירוג שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירוג שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (6) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 בספטמבר 2020 ב-289 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 271 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2019, גידול בשיעור של 6.6%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירוג), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדירוג ראה פרק סיכון אשראי. לפרטים נוספים ראה ב"אורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי ללא בנק אגוד (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019 | שיעור השינוי ללא בנק אגוד (באחוזים) לעומת 30 בספטמבר 2019 | 30 בספטמבר 2020 |               | 30 בספטמבר 2019 |               |
|--|---|-----------------|---------------|-----------------|---------------|
|  |   | ללא בנק אגוד    | כולל בנק אגוד | ללא בנק אגוד    | כולל בנק אגוד |
| 29.6   | 23.7  | 14,734          | 15,436        | 19,095          | 19,933        |
| 2.8  | (1.4)   | 10,672          | 11,130        | 10,976          | 12,162        |
| 1.6  | 20.4  | 22,466          | 18,970        | 22,836          | 27,612        |
| 9.1  | 11.5  | 8,160           | 7,983         | 8,901           | 10,112        |
| (2.0)  | 18.8  | 9,993           | 8,243         | 9,792           | 11,089        |
| (0.3)  | 8.0   | 8,613           | 7,952         | 8,589           | 9,365         |
| 3.4  | 19.6  | 2,898           | 2,506         | 2,996           | 3,257         |
| 23.8   | 26.2  | 206             | 202           | 255             | 274           |
| (12.8)   | (4.8)   | 265,277         | 243,177       | 231,408         | 297,865       |
| (9.4)  | (14.0)  | 2,578           | 2,717         | 2,336           | 3,238         |
| (10.1)   | (17.3)  | 2,686           | 2,920         | 2,415           | 3,545         |

## מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים<sup>(4)</sup>:

- מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

## מכשירים פיננסיים נגזרים<sup>(2)</sup>:

- סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים
- נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים
- התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ב"אורים 11 לדוחות הכספיים.
- (2) כולל עסקאות פורווד, SWAPS, אופציות נגזרי אשראי.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי המאזני והחוזק מאזני ראה פרק הסיכונים להלן, וכן דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך הסתכמה ב-18.3 מיליארדי שקלים חדשים מהם 9.0 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד, קטנה יתרת ההשקעה בניירות ערך במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-0.9 מיליארדי שקלים חדשים. הקיטון ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתייבויות של הבנק.

להלן התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים (במיליוני שקלים חדשים):

| 30 בספטמבר 2020 |                           |                                      |                                      |               |               |                             |
|-----------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| הערך במאזן      | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרזו התאמות לשווי הוגן | שווי הוגן     | הערך במאזן    |                             |
| כולל בנק אגוד   | כולל בנק אגוד             | כולל בנק אגוד                        | כולל בנק אגוד                        | כולל בנק אגוד | כולל בנק אגוד |                             |
| 3,996           | 3,996                     | 62                                   | (1)                                  | 4,057         | 3,996         | איגרות חוב המוחזקות לפידיון |
| 4,845           | 12,402                    | (2)27                                | (5)                                  | 12,424        | 12,424        | איגרות חוב זמינות למכירה    |
| 138             | 347                       | (3)33                                | -                                    | 380           | 380           | השקעה במניות שאינן למסחר    |
| 254             | 1,459                     | -                                    | (1)                                  | 1,458         | 1,458         | ניירות ערך למסחר            |
| <b>9,233</b>    | <b>18,204</b>             | <b>122</b>                           | <b>(7)</b>                           | <b>18,319</b> | <b>18,258</b> | <b>סך כל ניירות הערך</b>    |

| 30 בספטמבר 2019 |                           |                                      |                                      |               |               |                             |
|-----------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| הערך במאזן      | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרזו התאמות לשווי הוגן | שווי הוגן     | הערך במאזן    |                             |
| כולל בנק אגוד   | כולל בנק אגוד             | כולל בנק אגוד                        | כולל בנק אגוד                        | כולל בנק אגוד | כולל בנק אגוד |                             |
| 4,043           | 4,043                     | 65                                   | (1)                                  | 4,107         | 4,043         | איגרות חוב המוחזקות לפידיון |
| 5,989           | 5,945                     | (2)53                                | (9)                                  | 5,989         | 5,989         | איגרות חוב זמינות למכירה    |
| 157             | 111                       | (3)46                                | -                                    | 157           | 157           | השקעה במניות שאינן למסחר    |
| 377             | 376                       | (3)1                                 | -                                    | 377           | 377           | איגרות חוב למסחר            |
| <b>10,566</b>   | <b>10,475</b>             | <b>165</b>                           | <b>(10)</b>                          | <b>10,630</b> | <b>10,566</b> | <b>סך כל ניירות הערך</b>    |

| 31 בדצמבר 2019 |                           |                                      |                                      |               |               |                             |
|----------------|---------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------|
| הערך במאזן     | עלות מופחתת (במניות-עלות) | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרזו התאמות לשווי הוגן | שווי הוגן     | הערך במאזן    |                             |
| כולל בנק אגוד  | כולל בנק אגוד             | כולל בנק אגוד                        | כולל בנק אגוד                        | כולל בנק אגוד | כולל בנק אגוד |                             |
| 4,032          | 4,032                     | 61                                   | -                                    | 4,093         | 4,032         | איגרות חוב המוחזקות לפידיון |
| 5,164          | 5,109                     | (2)59                                | (4)                                  | 5,164         | 5,164         | איגרות חוב זמינות למכירה    |
| 149            | 104                       | (3)45                                | -                                    | 149           | 149           | השקעה במניות שאינן למסחר    |
| 768            | 770                       | -                                    | (2)                                  | 768           | 768           | איגרות חוב למסחר            |
| <b>10,113</b>  | <b>10,015</b>             | <b>165</b>                           | <b>(6)</b>                           | <b>10,174</b> | <b>10,113</b> | <b>סך כל ניירות הערך</b>    |

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

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

(3) נזקפו לדוח רווח והפסד, אך טרם מומשו.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

| מטבע ישראלי     |                 |                |                 |                 |                |
|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| 30 בספטמבר 2020 | 30 בספטמבר 2019 | 31 בדצמבר 2019 | 30 בספטמבר 2019 | 30 בספטמבר 2020 | 31 בדצמבר 2019 |
| כולל בנק אגוד   | כולל בנק אגוד   | כולל בנק אגוד  | כולל בנק אגוד   | כולל בנק אגוד   | כולל בנק אגוד  |
| 10,561          | 4,848           | 4,501          | 5,038           | 7.7             | (3.8)          |
| 2,089           | 949             | 619            | 607             | 53.3            | 56.3           |
| 5,206           | 3,298           | 5,289          | 4,319           | (37.6)          | (23.6)         |
| 402             | 138             | 157            | 149             | (12.1)          | (7.4)          |
| <b>18,258</b>   | <b>9,233</b>    | <b>10,566</b>  | <b>10,113</b>   | <b>(12.6)</b>   | <b>(8.7)</b>   |

מטבע ישראלי

לא צמוד

צמוד מדד

מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)

פריטים לא כספיים

סך הכל

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים (במיליוני שקלים חדשים):

| הערך במאזן ליום<br>31 בדצמבר 2019                          | הערך במאזן ליום<br>30 בספטמבר 2019 | הערך במאזן ליום<br>30 בספטמבר 2020 |               |
|--|------------------------------------|------------------------------------|---------------|
|  |                                    | ללא בנק אגוד                       | כולל בנק אגוד |
| <b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>                                |                                    |                                    |               |
| 7,821  | 7,404                              | 7,399                              | 14,634        |
| ממשלת ישראל  |                                    |                                    |               |
| 1,781  | 2,679                              | 1,168                              | 1,168         |
| ממשלת ארצות הברית  |                                    |                                    |               |
| <b>9,602</b>   | <b>10,083</b>                      | <b>8,567</b>                       | <b>15,802</b> |
| <b>סך הכל איגרות חוב ממשלתיות</b>                          |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | 386                                | 652           |
| <b>איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל</b>                 |                                    |                                    |               |
| <b>איגרות חוב של בנקים ומוסדות פיננסים במדינות זרות:</b>   |                                    |                                    |               |
| 108  | -                                  | 109                                | 109           |
| דרום קוריאה  |                                    |                                    |               |
| <sup>(1)</sup> 70  | <sup>(1)</sup> 70                  | -                                  | 59            |
| ארצות הברית  |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 20            |
| שוויץ  |                                    |                                    |               |
| 44   | 44                                 | -                                  | 10            |
| גרמניה   |                                    |                                    |               |
| <sup>(1)</sup> 140   | <sup>(1)</sup> 212                 | -                                  | 47            |
| אחר  |                                    |                                    |               |
| <b>362</b>   | <b>326</b>                         | <b>109</b>                         | <b>245</b>    |
| <b>סך הכל איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות</b>          |                                    |                                    |               |
| <b>איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):</b>           |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 463           |
| נדלן מניב  |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | 32                                 | 169           |
| אספקת חשמל, גז, קיטור ומיזוג אוויר                         |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 79            |
| כרייה וחציבה   |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 76            |
| תעשייה - תעשייה כימית                                      |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 58            |
| בניה   |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 51            |
| מסחר בכלי רכב  |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | 1                                  | 26            |
| שירותים ציבוריים וקהילתיים                                 |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 187           |
| אחר  |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | 33                                 | 1,109         |
| <b>סך הכל איגרות חוב של חברות</b>                          |                                    |                                    |               |
| <b>איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)</b>              |                                    |                                    |               |
| <b>(פילוח לפי ענפי משק):</b>                               |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 35            |
| כרייה וחציבה   |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 15            |
| אחרים  |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 50            |
| <b>סך הכל איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)</b>       |                                    |                                    |               |
| <b>149</b>   | <b>157</b>                         | <b>138</b>                         | <b>380</b>    |
| <b>השקעה במניות שאינן למסחר</b>                            |                                    |                                    |               |
| 49   | 57                                 | 51                                 | 207           |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(2)</sup> |                                    |                                    |               |
| -  | -                                  | -                                  | 20            |
| <b>מניות וניירות ערך אחרים למסחר</b>                       |                                    |                                    |               |
| <b>10,113</b>  | <b>10,566</b>                      | <b>9,233</b>                       | <b>18,258</b> |
| <b>סך הכל ניירות ערך</b>                                   |                                    |                                    |               |

(1) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).

(2) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפרטים נוספים בדבר השקעות בניירות ערך ובדבר ירידת ערך בעלת אופי זמני של ניירות ערך זמניים למכירה ופירוט משך הזמן בו קיימת ירידת ערך ושיעורה מהעלות המופחתת, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

**בניינים וציוד** - יתרת בניינים וציוד הסתכמה ב-1.6 מיליארדי שקלים חדשים מהם 0.2 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד, קטנה יתרת בניינים וציוד במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-24 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע משינוי שוטף בגין פחת ומנגד מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת ההשקעות הטכנולוגיות.

**פיקדונות הציבור** - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 בספטמבר 2020 ל-80%. שיעור זהה גם ללא השפעת בנק אגוד, לעומת 77% ביום 31 בדצמבר 2019. במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 גדל היקף פיקדונות הציבור, ללא בנק אגוד, ב-28.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 13.5% (גידול בשיעור של 15.2% בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד).

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי<br>(באחוזים) לעומת<br>31 בדצמבר<br>2019 | שיעור השינוי<br>(באחוזים) לעומת<br>30 בספטמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2020 |                    | 30 בספטמבר<br>2020 |                     |
|--|---|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------|
|  |   | 31 בדצמבר<br>2019  | 30 בספטמבר<br>2019 | ללא בנק אגוד       | כולל בנק אגוד       |
|  |   |                    |                    |                    | <b>מטבע ישראלי</b>  |
| 14.0   | 18.3  | 158,980            | 153,246            | 181,268            | לא צמוד             |
| 4.1  | (1.3)   | 14,345             | 15,119             | 14,930             | צמוד מדד            |
| 14.7   | 9.5   | 37,659             | 39,467             | 43,205             | מט"ח כולל צמוד מט"ח |
| -  | -   | -                  | -                  | -                  | לא כספי             |
| <b>13.5</b>  | <b>15.2</b>   | <b>210,984</b>     | <b>207,832</b>     | <b>239,403</b>     | <b>סך הכל</b>       |

להלן נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי<br>(באחוזים) לעומת<br>31 בדצמבר<br>2019 | שיעור השינוי<br>(באחוזים) לעומת<br>30 בספטמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2020 |                    | 30 בספטמבר<br>2020 |                            |
|--|---|--------------------|--------------------|--------------------|----------------------------|
|  |   | 31 בדצמבר<br>2019  | 30 בספטמבר<br>2019 | ללא בנק אגוד       | כולל בנק אגוד              |
|  |   |                    |                    |                    | <b>אנשים פרטיים:</b>       |
| 16.2   | 16.3  | 86,076             | 86,049             | 100,059            | משקי בית- אחר              |
| 15.2   | 18.1  | 14,839             | 14,464             | 17,088             | בנקאות פרטיות              |
| <b>16.1</b>  | <b>16.5</b>   | <b>100,915</b>     | <b>100,513</b>     | <b>117,147</b>     | <b>סך הכל אנשים פרטיים</b> |
|  |   |                    |                    |                    | <b>פעילות עסקית:</b>       |
| 35.1   | 38.8  | 26,725             | 26,016             | 36,118             | עסקים קטנים וזעירים        |
| 16.7   | 24.2  | 8,935              | 8,394              | 10,426             | עסקים בינוניים             |
| 17.8   | 17.2  | 25,155             | 25,276             | 29,624             | עסקים גדולים               |
| (9.1)  | (3.7)   | 45,330             | 42,802             | 41,211             | גופים מוסדיים              |
| <b>10.6</b>  | <b>14.5</b>   | <b>106,145</b>     | <b>102,488</b>     | <b>117,379</b>     | <b>סך הכל פעילות עסקית</b> |
| 24.3   | 1.0   | 3,924              | 4,831              | 4,877              | פעילות חוץ לארץ            |
| <b>13.5</b>  | <b>15.2</b>   | <b>210,984</b>     | <b>207,832</b>     | <b>239,403</b>     | <b>סך הכל</b>              |

להגדרת מגזרי הפעילות הפיקוחיים ולהבדלים בין מגזרי פעילות הפיקוחיים למגזרי הפעילות בהתאם לגישה ההנהלה, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים להלן.

להלן התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד (במיליוני שקלים חדשים):

| 31 בדצמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2019 | 30 בספטמבר<br>2020 |                |                     |
|-------------------|--------------------|--------------------|----------------|---------------------|
|                   |                    | ללא בנק אגוד       | כולל בנק אגוד  |                     |
|                   |                    |                    |                | <b>תקרת הפיקדון</b> |
| 72,152            | 73,306             | 81,135             | 92,455         | עד 1                |
| 50,875            | 49,878             | 60,570             | 72,047         | מעל 1 עד 10         |
| 29,582            | 28,264             | 33,616             | 40,451         | מעל 10 עד 100       |
| 22,193            | 21,459             | 24,976             | 31,596         | מעל 100 עד 500      |
| 36,182            | 34,925             | 39,106             | 39,607         | מעל 500             |
| <b>210,984</b>    | <b>207,832</b>     | <b>239,403</b>     | <b>276,156</b> | <b>סך הכל</b>       |

לפרטים נוספים על הרכב פיקדונות הציבור, ראה ביאור 7 לדוחות הכספיים.

**פיקדונות מבנקים** - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-2.8 מיליארדי שקלים חדשים מהם 0.1 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמה יתרת הפיקדונות מבנקים ב-2.7 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 0.7 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2019. הגידול בירת פיקדונות מבנקים נובע בעיקר מהלוואה מוניטרית בסך של כ-1.8 מיליארדי שקלים חדשים שהתקבלה מבנק ישראל, במסגרת תוכניתו למתן הלוואות לטווח ארוך במטרה להגדיל את היצע האשראי לעסקים קטנים וזעירים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

**איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-33.0 מיליארדי שקלים חדשים, מהם 3.8 מיליארדי שקלים חדשים בגין איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמה יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ב-29.2 מיליארדי שקלים חדשים קיטון של 4.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2019. ראה גם פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

### הון, הלימות הון ומינוף

**הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק** - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-18.3 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 16.0 ו-15.8 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019 וליום 30 בספטמבר 2019. הגידול בהון העצמי נובע, בין היתר, מעסקת רכישת בנק אגוד, במסגרתה נרכש מלוא הון המניות של בנק אגוד בתמורה להנפקת מניות בסך 1.2 מיליארדי שקלים חדשים.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

| 30 בספטמבר 2020 | 30 בספטמבר 2019 | 31 בדצמבר 2019 |
|-----------------|-----------------|----------------|
| 3,445           | 2,218           | 2,232          |
| 75              | 63              | 70             |
| (290)           | (318)           | (332)          |
| 15,042          | 13,792          | 14,063         |
| <b>18,272</b>   | <b>15,755</b>   | <b>16,033</b>  |

הון מניות ופרמיה<sup>(4)(5)</sup>

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר<sup>(2)(3)</sup>

עודפים<sup>(4)</sup>

**סך הכל**

(1) לפרטים בדבר הנפקת מניות ראה תמצית דוח על השינויים בהון העצמי.

(2) לפרטים נוספים בדבר רווח (הפסד) כולל אחר ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2019.

(4) לפרטים בדבר התפתחות ההכנסות וההוצאות המצטברות ליתרת העודפים בתקופת הדיווח ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר לעיל.

(5) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 1.9 ו-1.17.

**יחס ההון העצמי לסך המאזן** בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2020 הגיע ל-5.26%, לעומת 5.87% ליום 31 בדצמבר 2019 ו-5.90% ליום 30 בספטמבר 2019.

### הלימות הון

#### ההון הפיקוח

הבנק מעריך את הלימות ההון שלו על פי כללי באזל, כפי שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211. הבנק נוקט בגישה הסטנדרטית על מנת להעריך את החשיפה לסיכון אשראי, לסיכון תפעולי, ולסיכון שוק.

ההון הכולל מורכב משני רבדים - הון רובד 1 (הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף) והון רובד 2.

הון רובד 1 כולל בעיקר את רכיבי ההון המיוחסים לבעלי מניות הבנק (ההון החשבוני בספרים) ואת זכויות המיעוט, ומהווה את המרכיב העיקרי בספיגת הפסדים.

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 בספטמבר 2020 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף. הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

כתבי התחייבויות נדחים, שהוכרו כמכשירי הון רובד 2 על פי ההוראות הקודמות, אינם כשירים כהון פיקוחי על פי ההוראות הנוכחיות (בעיקר עקב היעדר מנגנון ספיגת הפסדים) ומופחתים על פני תקופת הוראות מעבר עד ליום 1 בינואר 2022.

#### תכנון ההון של הבנק

**תכנון ההון במהלך עסקים רגיל** - הבנק עורך תחזית מפורטת רב שנתית לתכנון ההון תוך הבאה בחשבון של: שיעורי הגידול הצפויים בנכסי סיכון והרווחיות, התוכנית האסטרטגית, מדיניות חלוקת הדיבידנד, יעדי ההון והמינוף, שולי ביטחון נאותים וגורמים נוספים.

הבנק עוקב באופן שוטף אחר התוצאות בפועל אל מול התחזית ובהתאם לצורך מעדכן את התחזית ובוחן פעולות נדרשות, וזאת לצורך עמידה ביעדי ההון שנקבעו.

רגישות יחס הלימות ההון של הבנק לשינויים בהון עצמי רובד 1 ונכסי סיכון הינה:

שינוי בהון עצמי רובד 1 בסכום של 100 מיליוני שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.05%. שינוי בנכסי הסיכון בסכום של 1 מיליארדי שקלים חדשים יגרום לשינוי יחס הלימות הון רובד 1 של 0.05%.

**תהליך פנימי להערכת ההון** - במסגרת התהליך בוחן הבנק כי קיימת כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון סיכונים הכרוכים בפעילות הבנק לרבות תרחישי קיצון.

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את התוכנית האסטרטגית בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק ושוקים את ההון שלו. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה הונית מספקת.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2014. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחייב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסי המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות. ליחסים אלה התווספו דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף, לפיו דרישת הון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור, לא תחול על הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר. כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו בצירוף דרישת הון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיור, ליום 30 בספטמבר 2020, לא יפחת משיעור של 8.71% ויחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.21% (אלהים יתווספו שולי ביטחון נאותים). לפרטים, לרבות בדבר הארכת תוקף ההקלות עד ליום 31 במרץ 2021, ראה ביאור 9.ה. לדוחות הכספיים.

לפרטים בדבר האיחוד לראשונה של בנק אגוד, ויתרת זכות נדחית הנכללת במאזן המאוחד, ראה ביאור 17 ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר היתרה שנכללה בהון הרגולטורי של הבנק, לצורך חישוב יחס ההון לרכיבי סיכון, ראה ביאור 9.ו. לדוחות הכספיים.

להלן נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים (במיליוני שקלים חדשים):

|  | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|  | כולל בנק אגוד        | ללא בנק אגוד         | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
| <b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>            |                      |                      |                      |                     |
| הון עצמי רובד 1                            | 19,708               | 17,432               | 16,244               | 16,520              |
| הון רובד 1                                 | 19,708               | 17,432               | 16,244               | 16,520              |
| הון רובד 2                                 | 6,780                | 6,218                | 5,799                | 6,090               |
| <b>סך הכל הון כולל</b>                     | <b>26,488</b>        | <b>23,650</b>        | <b>22,043</b>        | <b>22,610</b>       |
| <b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>        |                      |                      |                      |                     |
| סיכון אשראי                                | 182,832              | 160,760              | 148,494              | 150,878             |
| סיכונים שוק                                | 2,022                | 1,629                | 1,778                | 1,791               |
| סיכון תפעולי                               | 12,648               | 10,933               | 10,034               | 10,189              |
| <b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b> | <b>197,502</b>       | <b>173,322</b>       | <b>160,306</b>       | <b>162,858</b>      |

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

|   | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|   | כולל בנק אגוד        | ללא בנק אגוד         | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
| <b>1. בנתוני המאוחד (באחוזים)</b>                           |                      |                      |                      |                     |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                            | 9.98                 | 10.06                | 10.13                | 10.14               |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                 | 13.41                | 13.65                | 13.75                | 13.88               |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים | 8.71                 | 8.76                 | 9.83                 | 9.83                |
| יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים       | 12.21                | 12.26                | 13.33                | 13.33               |
| <b>2. חברות בת משמעותיות (באחוזים)</b>                      |                      |                      |                      |                     |
| <b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>      |                      |                      |                      |                     |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                            | 9.38                 |                      | 9.55                 | 9.51                |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                 | 12.78                |                      | 13.34                | 13.22               |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים | 8.00                 |                      | 9.00                 | 9.00                |
| יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים       | 11.50                |                      | 12.50                | 12.50               |
| <b>בנק אגוד לישראל בע"מ</b>                                 |                      |                      |                      |                     |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                            | 10.01                |                      |                      |                     |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                                 | 13.30                |                      |                      |                     |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים | 8.42                 |                      |                      |                     |
| יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים       | 11.92                |                      |                      |                     |

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאורים 24 ו-25 לדוחות הכספיים לשנת 2019 ופרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון (מדיניות חלוקת דיבידנד), להלן בהתייחס למדיניות דיבידנד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן התפלגות נכסי סיכון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה (במיליוני שקלים חדשים):

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2019   | ליום 31<br>בדצמבר<br>2019 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2019  | ליום 30                   |                 | ליום 30                   |                 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2020  | ליום 30<br>בספטמבר<br>2020  | ליום 30<br>בספטמבר<br>2020  | קבוצת חשיפה  |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--|
|                             |                           |                             | בספטמבר<br>2019           | בספטמבר<br>2020 | בספטמבר<br>2020           | בספטמבר<br>2020 |                             |                             |                             |  |
| דרישת<br>הון <sup>(3)</sup> | של נכסי סיכון             | דרישת<br>הון <sup>(2)</sup> | משוקללות<br>של נכסי סיכון | ללא בנק<br>אגוד | משוקללות<br>של נכסי סיכון | ללא בנק<br>אגוד | דרישת<br>הון <sup>(4)</sup> | דרישת<br>הון <sup>(4)</sup> | דרישת<br>הון <sup>(4)</sup> |  |
| 12                          | 90                        | 29                          | 215                       | 12              | 101                       | 12              | 101                         | 101                         | 101                         | חובות של ריבוניות<br>חובות של ישויות סקטור<br>ציבורי |
| 28                          | 208                       | 29                          | 216                       | 32              | 261                       | 43              | 352                         | 352                         | 352                         | חובות של תאגידים בנקאיים                             |
| 69                          | 517                       | 94                          | 707                       | 123             | 1,000                     | 153             | 1,255                       | 1,255                       | 1,255                       | חובות של תאגידים                                     |
| 5,893                       | 44,210                    | 5,814                       | 43,615                    | 5,876           | 47,932                    | 6,794           | 55,645                      | 55,645                      | 55,645                      | חובות בביטחון נדל"ן מסחרי                            |
| 547                         | 4,101                     | 466                         | 3,496                     | 489             | 3,986                     | 850             | 6,960                       | 6,960                       | 6,960                       | חשיפות קמעונאיות ליחידים                             |
| 2,049                       | 15,372                    | <sup>(4)</sup> 2,023        | <sup>(4)</sup> 15,175     | 1,772           | 14,454                    | 2,232           | 18,280                      | 18,280                      | 18,280                      | הלוואות לעסקים קטנים                                 |
| 1,108                       | 8,309                     | <sup>(4)</sup> 1,109        | <sup>(4)</sup> 8,320      | 1,166           | 9,510                     | 1,240           | 10,154                      | 10,154                      | 10,154                      | משכנתאות לדירור                                      |
| 9,687                       | 72,671                    | 9,436                       | 70,789                    | 9,434           | 76,946                    | 9,970           | 81,655                      | 81,655                      | 81,655                      | נכסים אחרים  |
| 669                         | 5,016                     | 732                         | 5,495                     | 755             | 6,158                     | 964             | 7,894                       | 7,894                       | 7,894                       |  |
| <b>20,062</b>               | <b>150,494</b>            | <b>19,732</b>               | <b>148,028</b>            | <b>19,659</b>   | <b>160,348</b>            | <b>22,258</b>   | <b>182,296</b>              | <b>182,296</b>              | <b>182,296</b>              | <b>סך הכל</b>  |

- (1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.21% מיתרות נכסי הסיכון, דרישות ההון בגין יתרה ללא בנק אגוד חושבה על פי שיעור של 12.26%. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9.ה לדוחות הכספיים.
- (2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (4) סווג מחדש

להלן נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי (במיליוני שקלים חדשים):

| ליום 31<br>בדצמבר<br>2019   | ליום 31<br>בדצמבר<br>2019 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2019  | ליום 30                   |                 | ליום 30                   |                 | ליום 30<br>בספטמבר<br>2020  | ליום 30<br>בספטמבר<br>2020  | ליום 30<br>בספטמבר<br>2020  | סיכון שוק                            |
|-----------------------------|---------------------------|-----------------------------|---------------------------|-----------------|---------------------------|-----------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|--------------------------------------|
|                             |                           |                             | בספטמבר<br>2019           | בספטמבר<br>2020 | בספטמבר<br>2020           | בספטמבר<br>2020 |                             |                             |                             |                                      |
| דרישת<br>הון <sup>(3)</sup> | של נכסי סיכון             | דרישת<br>הון <sup>(2)</sup> | משוקללות<br>של נכסי סיכון | ללא בנק<br>אגוד | משוקללות<br>של נכסי סיכון | ללא בנק<br>אגוד | דרישת<br>הון <sup>(4)</sup> | דרישת<br>הון <sup>(4)</sup> | דרישת<br>הון <sup>(4)</sup> |                                      |
| 239                         | 1,791                     | 236                         | 1,778                     | 200             | 1,629                     | 247             | 2,022                       | 2,022                       | 2,022                       | סיכון CVA בגין נגזרים <sup>(4)</sup> |
| 51                          | 384                       | 62                          | 466                       | 51              | 412                       | 65              | 536                         | 536                         | 536                         | סיכון תפעולי <sup>(5)</sup>          |
| 1,358                       | 10,189                    | 1,338                       | 10,034                    | 1,340           | 10,933                    | 1,544           | 12,648                      | 12,648                      | 12,648                      |                                      |
| <b>1,648</b>                | <b>12,364</b>             | <b>1,636</b>                | <b>12,278</b>             | <b>1,591</b>    | <b>12,974</b>             | <b>1,856</b>    | <b>15,206</b>               | <b>15,206</b>               | <b>15,206</b>               | <b>סך הכל</b>                        |
| <b>21,710</b>               | <b>162,858</b>            | <b>21,368</b>               | <b>160,306</b>            | <b>21,250</b>   | <b>173,322</b>            | <b>24,114</b>   | <b>197,502</b>              | <b>197,502</b>              | <b>197,502</b>              | <b>סך נכסי הסיכון</b>                |

- (1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.21% מיתרות נכסי הסיכון, דרישות ההון בגין יתרה ללא בנק אגוד חושבה על פי שיעור של 12.26%. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2020.
- (2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 13.33% מיתרות נכסי הסיכון.
- (4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.
- (5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף. יחס המינוף מבוטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5%, לעומת 5% לפני השינוי, החל מיום 15 בנובמבר 2020 ועד ליום 31 במרץ 2021.

לפרטים נוספים ראה ביאור 9.ה. לדוחות הכספיים.

להלן יחס המינוף של הבנק:

| בספטמבר 2020<br>כולל בנק אגוד                            | בספטמבר 2020<br>ללא בנק אגוד | בספטמבר 2019 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
|--|------------------------------|--------------|---------------------|
| <b>1. בנתוני המאוחד</b>                                  |                              |              |                     |
| 19,708   | 17,433                       | 16,244       | 16,520              |
| הון רובד 1   |                              |              |                     |
| 376,614  | 328,359                      | 288,965      | 297,779             |
| סך החשיפות   |                              |              |                     |
| 5.23   | 5.31                         | 5.62         | 5.55                |
| יחס מינוף (באחוזים)                                      |                              |              |                     |
| 5.00   | 5.00                         | 5.00         | 5.00                |
| יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים) |                              |              |                     |
| <b>2. חברות בת משמעותיות</b>                             |                              |              |                     |
| <b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>   |                              |              |                     |
| 5.04   |                              | 5.42         | 5.56                |
| יחס מינוף (באחוזים)                                      |                              |              |                     |
| 4.70   |                              | 4.70         | 4.70                |
| יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים) |                              |              |                     |
| <b>בנק אגוד לישראל בע"מ</b>                              |                              |              |                     |
| 5.03   |                              |              |                     |
| יחס מינוף (באחוזים)                                      |                              |              |                     |
| 5.00   |                              |              |                     |
| יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים) |                              |              |                     |

### דיבידנד

#### מדיניות חלוקת דיבידנד

לפרטים בדבר מדיניות הדיבידנד המועדכנת של הבנק, לשנים 2018 עד 2021, ראה פרק דיבידנד בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019. לפרטים בדבר הוראת שעה שפרסם הפיקוח על הבנקים בדבר הקלה ביחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם, ובדבר הציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרות אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל. בהמשך לכך, ביום 13 באפריל 2020, החליט הדירקטוריון כי הבנק יימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות הבנק), כל עוד הוראת השעה בתוקף; זאת, בין היתר, לאור עמדת הפיקוח על הבנקים, כאמור לעיל, ובשים לב לאמור לעיל ובכלל זאת לאי הוודאות בדבר השלכות משבר הקורונה על הבנק כמפורט לעיל.

#### חלוקת דיבידנד

להלן פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2019 (בסכומים מדווחים):

| יום ההכרזה  | יום התשלום      | דיבידנד למניה (אגורות) | שיעור דיבידנד מהרווח | סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים) |
|---|-----------------|------------------------|----------------------|--|
| 12 באוגוסט 2019                                     | 27 באוגוסט 2019 | 167.21                 | <sup>(2)</sup> 0.40  | 392.0                                      |
| 18 בנובמבר 2019                                     | 3 בדצמבר 2019   | 71.89                  | 0.40                 | 168.8                                      |
| <b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2019<sup>(1)</sup></b> |                 |                        |                      |  |
| 24 בפברואר 2020                                     | 11 במרץ 2020    | 74.89                  | 0.40                 | 176.0                                      |

(1) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2019 - 736.8 מיליוני שקלים חדשים.

(2) שיעור דיבידנד מהרווח הנקי של המחצית הראשונה של שנת 2019

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### פעילות חוץ מאזנית אחרת

להלן התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול ו/או משמורת (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 31 בדצמבר 2019 | שיעור השינוי (באחוזים) לעומת 30 בספטמבר 2019 | 30 בספטמבר 2019 |                 | 30 בספטמבר 2020 |   |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|---|
|   |  | 31 בדצמבר 2019  | 30 בספטמבר 2019 | 30 בספטמבר 2020 | 30 בספטמבר 2020                               |
| (3.0)                                       | 1.5  | 452,549         | 432,452         | 414,251         | 439,084                                       |
|   |  |                 |                 | ללא בנק אגוד    | כולל בנק אגוד                                 |
|   |  |                 |                 |                 | ניירות ערך <sup>(1)</sup>                     |
|   |  |                 |                 |                 | נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול |
| 0.2   | 2.8  | 93,336          | 90,964          | 93,502          | 93,502  |
| (14.5)                                      | (17.7)                                       | 68,308          | 70,975          | 58,414          | 58,414  |
| (13.6)                                      | (9.2)  | 13,546          | 12,883          | 11,701          | 26,399  |
| (3.9)                                       | (2.8)  | 15,519          | 15,338          | 14,912          | 14,912  |
|   |  |                 |                 |                 | נכסים אחרים בניהול <sup>(2)</sup>             |

(1) שווי תיקי ניירות ערך במשמורת הבנק המוחזקים על ידי לקוחות, כולל יתרות ניירות ערך של קופות גמל וקרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול. יציין כי יתרת פעילות הלקוחות המוצגת כוללת בנוסף ליתרת ניירות הערך של קרנות הנאמנות כאמור, גם את שווי יחידות ההשתתפות באותן קרנות המוחזקות על ידי לקוחות הבנק.

(2) לרבות:

- יתרות אשראי המגובות בפקידונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית יתרת האשראי. בגין יתרות אלה מקבל הבנק הכנסה ממרווח או מעמלות.
- הלוואות אחרות בניהול הבנק לרבות, הלוואות לדיור שהבנק מנהל ומתפעל בעבור אחרים.

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות

בהתאם להוראה הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה ובת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השיוך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור הפעילות של הלקוח (מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי).

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות של אנשים פרטיים ומגזרי פעילות של לקוחות עסקיים שאינם פרטיים (לרבות גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים-הלוואות לדיור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה" מבוססים על שיוך הלקוח ליחידה הארגונית האחראית בתקופה שחלפה.

לעומת זאת, פילוח הלקוחות למגזרי פעילות פיקוחיים מבוסס על הגדרות אחידות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 12 לדוחות הכספיים.

קיים מתאם גבוה בין המאפיינים שקבעה ההנהלה לצורך שיוך לקוחות לחטיבה האחראית לבין ההגדרות הפיקוחיות.

יחד עם זאת, ייתכנו מצבים בהתאם ל"גישת ההנהלה" בהם השיוך הסופי של הלקוח יתבסס על פרמטרים נוספים, לדוגמה: התמחות של יחידה מסוימת בסוגי פעילות של לקוחות או ניסיון שנצבר בעבודה עם הלקוח, המעניק יתרונות עסקיים ושירותיים לשיוך הלקוח לחטיבה ספציפית.

לאור דרישת הפיקוח על הבנקים לדון ולנתח במסגרת דוח הדירקטוריון והנהלה את מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ולאור העובדה שקיים מתאם בין המגזרים ה"פיקוחיים" ל"גישת ההנהלה", יוצג המידע המגזרי (הכמותי והאיכותי) להלן, באופן תמציתי, לכל מגזר ומגזר באופן הבא:

- הגדרה פיקוחית של המגזר.

- הסבר להבדלים בין ההגדרה ה"פיקוחית" לבין אופן ניהול העסקים בפועל (ב"גישת ההנהלה").

- תוצאות כספיות של המגזר (ב"גישת הפיקוחית").

לפרטים בדבר העקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות ראה בביאור 12 לדוחות הכספיים.

החל מיום 30 בספטמבר 2020 המאזן המאוחד של הבנק כולל את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, בהתאם לאומדן ראשוני שנערך למועד הדיווח (PPA Provisional). לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית להלן וכן בביאור 17 לדוחות הכספיים.

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2019.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

להלן תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים (במיליוני שקלים חדשים):

| רווח נקי תשעה חודשים        | רווח נקי תשעה חודשים | רווח נקי תשעה חודשים | רווח נקי תשעה חודשים | חלק מסך רווח |      |
|-----------------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------------|------|
|                             |                      |                      |                      | 2019         | 2020 |
| 500                         | 45.3                 | 552                  | 39.3                 |              |      |
| 8                           | 0.7                  | 37                   | 2.6                  |              |      |
| ( <sup>4</sup> )62          | 5.6                  | (1)                  | -                    |              |      |
| <b>570</b>                  | <b>51.6</b>          | <b>588</b>           | <b>41.9</b>          |              |      |
| <b>אנשים פרטיים:</b>        |                      |                      |                      |              |      |
| משקי בית- הלוואות לדיור     |                      |                      |                      |              |      |
| משקי בית- אחר               |                      |                      |                      |              |      |
| בנקאות פרטית                |                      |                      |                      |              |      |
| <b>סך הכל אנשים פרטיים</b>  |                      |                      |                      |              |      |
| <b>פעילות עסקית:</b>        |                      |                      |                      |              |      |
| עסקים קטנים וזעירים         |                      |                      |                      |              |      |
| עסקים בינוניים              |                      |                      |                      |              |      |
| עסקים גדולים                |                      |                      |                      |              |      |
| גופים מוסדיים               |                      |                      |                      |              |      |
| <b>444</b>                  | <b>40.2</b>          | <b>669</b>           | <b>47.8</b>          |              |      |
| <b>סך הכל פעילות עסקית</b>  |                      |                      |                      |              |      |
| 29                          | 2.6                  | 59                   | 4.2                  |              |      |
| ניהול פיננסי                |                      |                      |                      |              |      |
| <b>1,043</b>                | <b>94.4</b>          | <b>1,316</b>         | <b>93.9</b>          |              |      |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b> |                      |                      |                      |              |      |
| 61                          | 5.6                  | 86                   | 6.1                  |              |      |
| פעילות חוץ לארץ             |                      |                      |                      |              |      |
| <b>1,104</b>                | <b>100.0</b>         | <b>1,402</b>         | <b>100.0</b>         |              |      |
| <b>סך הכל</b>               |                      |                      |                      |              |      |

(1) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (54 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין שיפוי מחברות הביטוח. לפרטים נוספים ראה פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה.

לפרטים בדבר תוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מגזר משקי הבית

#### ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר משקי בית כולל אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים במגזר בנקאות פרטית. כלומר המגזר לא כולל אנשים פרטיים עם יתרת נכסים פיננסיים הגבוהה מ-3 מיליון שקלים חדשים. אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שהחבות שלהם מסווגת ל"אנשים פרטיים - הלוואות לדיור" ו-"אחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליון שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- ככלל, לקוחות פרטיים משויכים למגזרי משקי הבית. לפי הגישה הפיקוחית, לקוחות פרטיים עם חבות גבוהה או בעלי מאפיינים עסקיים, מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים ולא למגזר משקי הבית.

#### תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית (במיליוני ₪)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |  |
|--|--|--|--|--|--|--|
| סך הכל                                     | הלוואות לדיור                              | אחר  | סך הכל                                     | הלוואות לדיור                              | אחר  |  |
| 2,258                                      | 1,247                                      | 1,011                                      | 2,368                                      | 1,405                                      | 963  | רווח ורווחיות                                |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  | סך הכל הכנסות ריבית, נטו                     |
| 508  | 119  | 389  | 531  | 111  | 420  | הכנסות מימון שאינן מריבית                    |
| 2,766                                      | 1,366                                      | 1,400                                      | 2,899                                      | 1,516                                      | 1,383                                      | עמלות והכנסות אחרות                          |
| 104  | 32   | 72   | 392  | 272  | 120  | סך ההכנסות                                   |
| 1,708                                      | 487  | 1,221                                      | 1,679                                      | 479  | 1,200                                      | הוצאות בגין הפסדי אשראי                      |
| 954  | 847  | 107  | 828  | 765  | 63   | הוצאות תפעוליות ואחרות                       |
| 332  | 295  | 37   | 287  | 265  | 22   | רווח לפני הפרשה למיסים                       |
| 622  | 552  | 70   | 541  | 500  | 41   | הפרשה למיסים                                 |
| (33)                                       | -  | (33)                                       | (33)                                       | -  | (33)                                       | רווח נקי :                                   |
| 589  | 552  | 37   | 508  | 500  | 8  | המינוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה        |
| 154,607                                    | 133,042                                    | 21,565                                     | 178,968                                    | 153,298                                    | 25,670                                     | המינוס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי          |
| 154,607                                    | 133,042                                    | 21,565                                     | 163,939                                    | 143,091                                    | 20,848                                     | מאזן - סעיפים עיקריים:                       |
| 153,681                                    | 132,371                                    | 21,310                                     | 177,720                                    | 152,362                                    | 25,358                                     | אשראי לציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד      |
| 153,681                                    | 132,371                                    | 21,310                                     | 162,691                                    | 142,155                                    | 20,536                                     | אשראי לציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד       |
| 86,049                                     | -  | 86,049                                     | 112,646                                    | -  | 112,646                                    | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד |
| 86,049                                     | -  | 86,049                                     | 100,059                                    | -  | 100,059                                    | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד  |
| 150,203                                    | 129,626                                    | 20,577                                     | 159,724                                    | 139,221                                    | 20,503                                     | פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד   |
| 84,237                                     | -  | 84,237                                     | 93,990                                     | -  | 93,990                                     | פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד    |
| 92,814                                     | 73,982                                     | 18,832                                     | 100,000                                    | 80,424                                     | 19,576                                     | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                  |
| 1,812                                      | 1,192                                      | 620  | 1,947                                      | 1,327                                      | 620  | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור               |
| 390  | -  | 390  | 346  | -  | 346  | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                    |
| 56   | 55   | 1  | 75   | 78   | (3)  | מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:               |
| 2,258                                      | 1,247                                      | 1,011                                      | 2,368                                      | 1,405                                      | 963  | מרווח מפעילות מתן אשראי                      |
|  |  |  |  |  |  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                  |
|  |  |  |  |  |  | אחר  |
|  |  |  |  |  |  | סך הכל הכנסות ריבית נטו                      |

תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמה ב-508 מיליון שקלים חדשים, לעומת 589 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

תרומת ההלוואות לדיר (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמה ב-500 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 552 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו, הסתכמו ב-1,405 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,247 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-12.7%, הנובע בעיקר מעלייה של כ-9.6 מיליארדי שקלים חדשים בהיקפי האשראי הממוצע ומגידול בשיעור מרווח האשראי.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 נרשמו הוצאות בגין הפסדי אשראי בסך 272 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 32 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה וכן מגידול בסך 14 מיליוני שקלים חדשים בהפרשה בגין עומק הפיגור. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-479 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 487 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאות השכר שהושפעו מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק ומהשפעת תוכנית פרישה מראון.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיר) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמה ברווח של 8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. סך הכל הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-963 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,011 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון נובע בעיקר מירידה בשיעור המרווח המימוני, בעיקר מהשפעת ירידת ריבית הפריים, העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-420 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 389 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-8.0%, הנובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות ניירות ערך ומהמרות מטבע חוץ.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-120 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 72 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-1,200 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,221 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר השינוי נובע כתוצאה מקיטון בהוצאות השכר שהושפעו מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק ומהשפעת תוכנית פרישה מראון.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| אחר   | הלוואות לדיר                                | סך הכל                                      | אחר   | סך הכל                                      | הלוואות לדיר                                | סך הכל                                      |
| <b>רווח ורווחיות</b>                        |   |   |   |   |   |   |
| 309   | 429   | 768   | 339   | 791   | 482   | 309   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| 138   | 42  | 176   | 134   | 174   | 36  | 138   |
| <b>447</b>                                  | <b>471</b>                                  | <b>944</b>                                  | <b>473</b>                                  | <b>965</b>                                  | <b>518</b>                                  | <b>447</b>                                  |
| <b>סך ההכנסות</b>                           |   |   |   |   |   |   |
| 36  | 13  | 34  | 21  | 190   | 154   | 36  |
| 402   | 163   | 571   | 408   | 561   | 159   | 402   |
| 9   | 295   | 339   | 44  | 214   | 205   | 9   |
| 3   | 107   | 123   | 16  | 75  | 72  | 3   |
| 6   | 188   | 216   | 28  | 139   | 133   | 6   |
| <b>רווח נקי :</b>                           |   |   |   |   |   |   |
| (10)  | -   | (13)  | (13)  | (10)  | -   | (10)  |
| <b>(4)</b>                                  | <b>188</b>                                  | <b>203</b>                                  | <b>15</b>                                   | <b>129</b>                                  | <b>133</b>                                  | <b>(4)</b>                                  |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>               |   |   |   |   |   |   |
| 25,670                                      | 133,042                                     | 154,607                                     | 21,565                                      | 178,968                                     | 153,298                                     | 25,670                                      |
| 20,848                                      | 133,042                                     | 154,607                                     | 21,565                                      | 163,939                                     | 143,091                                     | 20,848                                      |
| 25,358                                      | 132,371                                     | 153,681                                     | 21,310                                      | 177,720                                     | 152,362                                     | 25,358                                      |
| 20,536                                      | 132,371                                     | 153,681                                     | 21,310                                      | 162,691                                     | 142,155                                     | 20,536                                      |
| 112,646                                     | -   | 86,049                                      | 86,049                                      | 112,646                                     | -   | 112,646                                     |
| 100,059                                     | -   | 86,049                                      | 86,049                                      | 100,059                                     | -   | 100,059                                     |
| 20,191                                      | 131,758                                     | 152,623                                     | 20,865                                      | 162,040                                     | 141,849                                     | 20,191                                      |
| 98,462                                      | -   | 85,643                                      | 85,643                                      | 98,462                                      | -   | 98,462                                      |
| 19,370                                      | 75,631                                      | 94,536                                      | 18,905                                      | 101,324                                     | 81,954                                      | 19,370                                      |
| <b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>       |   |   |   |   |   |   |
| 201   | 409   | 618   | 209   | 656   | 455   | 201   |
| 110   | -   | 130   | 130   | 110   | -   | 110   |
| (2)   | 20  | 20  | -   | 25  | 27  | (2)   |
| <b>309</b>                                  | <b>429</b>                                  | <b>768</b>                                  | <b>339</b>                                  | <b>791</b>                                  | <b>482</b>                                  | <b>309</b>                                  |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>              |   |   |   |   |   |   |

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מגזר בנקאות פרטית

#### ההגדרה הפיקוחית

בהתאם להגדרה הפיקוחית, מגזר בנקאות פרטית כולל אנשים פרטיים אשר יתרת תיק הנכסים הפיננסיים שלהם בבנק (לרבות פיקדונות כספיים, תיקי ניירות-ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות פרטיים מסוימים אשר סווגו למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה, מסווגים למגזר משקי הבית בגישת מגזרים פיקוחיים. ההבדל נובע בעיקר מהיקף הנכסים הפיננסיים של הלקוחות המשמש לסיווג הלקוחות - רף הבנק לפיו נקבע סיווג הלקוח לפי גישת ההנהלה הוא 1 מיליוני שקלים חדשים ונמוך מההגדרה הפיקוחית.
- מגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה כולל גם עסקים שלהם היקפי נכסים נזילים, בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים. לקוחות אלה מסווגים למגזרי הפעילות העסקיים בגישת מגזרים פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית (במיליוני ₪)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |
|--|--|--|--|
| <b>רווח ורווחיות</b>                       |  |  |  |
| 60   | 65   | 19   | 21   |
| -  | -  | -  | -  |
| 90   | 7  | 2  | 2  |
| <b>סך ההכנסות</b>                          | <b>72</b>                                  | <b>21</b>                                  | <b>23</b>                                  |
| 2  | 1  | 2  | 1  |
| 53   | 72   | 13   | 24   |
| 95   | (1)  | 6  | (2)  |
| 33   | -  | 2  | (1)  |
| <b>רווח נקי</b>                            | <b>(1)</b>                                 | <b>4</b>                                   | <b>(1)</b>                                 |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>              |  |  |  |
| 172  | 109  | 172  | 109  |
| 150  | 109  | 150  | 109  |
| 168  | 108  | 168  | 108  |
| 146  | 108  | 146  | 108  |
| 21,093                                     | 14,464                                     | 21,093                                     | 14,464                                     |
| 17,088                                     | 14,464                                     | 17,088                                     | 14,464                                     |
| 168  | 89   | 142  | 107  |
| 15,774                                     | 13,791                                     | 16,592                                     | 14,091                                     |
| 28   | 27   | 30   | 25   |
| <b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>      |  |  |  |
| -  | -  | -  | -  |
| 60   | 65   | 19   | 21   |
| -  | -  | -  | -  |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>             | <b>60</b>                                  | <b>19</b>                                  | <b>21</b>                                  |

תוצאות פעילות מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ברווח של 62 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסד של 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-60 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 65 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר כתוצאה מירידה בשעור מרווח הפיקדונות.

ההכנסות האחרות כוללות הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (54 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים. לפרטים נוספים ראה פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה.

העמלות וההכנסות האחרות בנטרול הכנסה בגין הסדר מוסכם עם המבטחים, הסתכמו ב-8 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-53 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 72 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. ההוצאות התפעוליות והאחרות בשנת 2019 כוללות הוצאות משפטיות. כמו כן, בשנת 2020 הוצאות כוללות שיפור במנגנון ייחוס ההוצאות בין מגזר בנקאות פרטית למגזר פעילות חוץ לארץ.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מגזר עסקים זעירים וקטנים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים זעירים וקטנים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- לקוחות עסקיים, שלהם היקפי נכסים נזילים בסכומים העולים על 8 מיליוני שקלים חדשים, משויכים למגזר בנקאות פרטית לפי גישת ההנהלה. לקוחות אלה מסווגים למגזר עסקים זעירים וקטנים, בהתאם למחזור פעילותם השנתי, לפי גישת מגזרים פיקוחיים.
- לקוחות עסקיים אשר משויכים כיום לבנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה, ומחזור הפעילות השנתי שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, מסווגים

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים (במיליוני ₪)

| לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2020    | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2019 |
|---|--|--|--|
| <b>רווח ורווחיות</b>                                |  |  |  |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                            | 860  | 862  | 285  |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                           | -  | -  | -  |
| עמלות והכנסות אחרות                                 | 309  | 289  | 106  |
| <b>סך ההכנסות</b>                                   | <b>1,169</b>                                     | <b>1,151</b>                                     | <b>391</b>                                       |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                             | 218  | 110  | 63   |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                              | 542  | 553  | 180  |
| רווח לפני הפרשה למיסים                              | 409  | 488  | 148  |
| הפרשה למיסים  | 141  | 170  | 52   |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                              | <b>268</b>                                       | <b>318</b>                                       | <b>96</b>  |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      | (3)  | (3)  | (1)  |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> | <b>265</b>                                       | <b>315</b>                                       | <b>95</b>  |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>                       |  |  |  |
| אשראי לציבור (יתרת סוף)- כולל בנק אגוד              | 28,398   | 21,195   | 28,398   |
| אשראי לציבור (יתרת סוף)- ללא בנק אגוד               | 23,923   | 21,195   | 23,923   |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)- כולל בנק אגוד         | 27,911   | 20,830   | 27,911   |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)- ללא בנק אגוד          | 23,436   | 20,830   | 23,436   |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף)- כולל בנק אגוד           | 42,767   | 26,016   | 42,767   |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף)- ללא בנק אגוד            | 36,118   | 26,016   | 36,118   |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                         | 22,333   | 20,176   | 23,437   |
| יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                      | 31,567   | 24,878   | 35,051   |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                           | 21,490   | 19,332   | 22,320   |
| <b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>               |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                             | 747  | 732  | 249  |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                         | 92   | 109  | 28   |
| אחר   | 21   | 21   | 8  |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                      | <b>860</b>                                       | <b>862</b>                                       | <b>285</b>                                       |

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמה ב-265 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 315 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-860 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 862 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, הקיטון נובע בעיקר כתוצאה מירידה בשיעור המרווח המימוני, בעיקר מהשפעת ירידת ריבית הפריים, שקוזה בחלקה מגידול בהיקפי האשראי והפיקדונות הממוצעים. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-309 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 289 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-6.9% הנובע בעיקר מגידול בהכנסות מעמלות ניירות ערך ובעמלות מעסקי מימון.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-218 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 110 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-542 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 553 מיליוני שקלים חדשים התקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-11 מיליוני שקלים חדשים, בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאות השכר שהושפעו מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק ומהשפעת תוכנית פרישה מרצון. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מגזר עסקים בינוניים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים בינוניים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליוני שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות מסחרית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות שבין 30 ל-120 מיליוני שקלים חדשים. המשמעות היא שקיימים לקוחות מסוימים בבנקאות המסחרית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-50 מיליוני שקלים חדשים, המסווגים במגזר עסקים זעירים וקטנים לפי מגזרי פעילות פיקוחיים.
- מנגד, קיימים לקוחות עסקיים המסווגים למגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה, בעלי מחזור פעילות שנתי נמוך מ-250 מיליוני שקלים חדשים, אשר משויכים למגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- ככלל, החל משנת 2019 מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.
- למגזר עסקים זעירים וקטנים בגישה הפיקוחית.

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים (במיליוני ₪)

|  | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |
|--|--|--|--|--|
| <b>רווח ורווחיות</b>                         |  |  |  |  |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                     | 218  | 218  | 218  | 218  |
| הכנסות מימון מריבית                          | -  | -  | -  | -  |
| עמלות והכנסות אחרות                          | 60   | 17   | 67   | 24   |
| <b>סך ההכנסות</b>                            | <b>278</b>                                 | <b>88</b>                                  | <b>285</b>                                 | <b>99</b>                                  |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                      | 100  | 21   | 19   | 3  |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                       | 87   | 28   | 92   | 30   |
| רווח לפני הפרשה למיסים                       | 91   | 39   | 174  | 66   |
| הפרשה למיסים                                 | 31   | 14   | 61   | 24   |
| <b>רווח נקי</b>                              | <b>60</b>                                  | <b>25</b>                                  | <b>113</b>                                 | <b>42</b>                                  |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>                |  |  |  |  |
| אשראי לציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד      | 9,619                                      | 9,619                                      | 7,153                                      | 7,153                                      |
| אשראי לציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד       | 7,650                                      | 7,650                                      | 7,153                                      | 7,153                                      |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד | 9,410                                      | 9,410                                      | 7,041                                      | 7,041                                      |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד  | 7,441                                      | 7,441                                      | 7,041                                      | 7,041                                      |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד   | 13,037                                     | 13,037                                     | 8,394                                      | 8,394                                      |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד    | 10,426                                     | 10,426                                     | 8,394                                      | 8,394                                      |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                  | 7,553                                      | 7,547                                      | 7,045                                      | 7,269                                      |
| יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור               | 9,684                                      | 10,256                                     | 8,351                                      | 8,453                                      |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                    | 8,500                                      | 8,537                                      | 8,099                                      | 8,463                                      |
| <b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>        |  |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                      | 185  | 61   | 178  | 63   |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                  | 26   | 8  | 35   | 11   |
| אחר  | 7  | 2  | 5  | 1  |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>               | <b>218</b>                                 | <b>71</b>                                  | <b>218</b>                                 | <b>75</b>                                  |

תרומת מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמו ב-60 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 113 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-218 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-60 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 67 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-10.4% הנובע בעיקר מקיטון בעמלות מעסקי מימון.

בסעיף ההוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 100 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 19 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מגזר עסקים גדולים

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר עסקים גדולים כולל עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

- במגזר בנקאות עסקית לפי גישת ההנהלה קיימים עסקים בעלי מחזורי פעילות הגדול מ-120 מיליון שקלים חדשים. המשמעות היא שיש לקוחות מסוימים בבנקאות העסקית (לפי גישת ההנהלה) אשר מחזור הפעילות שלהם קטן מ-250 מיליון שקלים חדשים, אשר מסווגים במגזר עסקים בינוניים בגישה הפיקוחית.
- גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.
- ככלל, החל משנת 2019 מסווגים לקוחות חדשים בהתאם להגדרה הפיקוחית, למעט גופים מוסדיים כאמור לעיל, כך שהמתאם בין גישת ההנהלה לגישה הפיקוחית כאמור לעיל, גדל.

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים (במיליון ₪)

|  | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |
|--|--|--|--|--|
| <b>רווח ורווחיות</b>                         |  |  |  |  |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                     | 406  | 393  | 130  | 140  |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                    | -  | -  | -  | -  |
| עמלות והכנסות אחרות                          | 98   | 112  | 42   | 33   |
| <b>סך ההכנסות</b>                            | <b>504</b>                                 | <b>505</b>                                 | <b>172</b>                                 | <b>173</b>                                 |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                      | 184  | 20   | (8)  | 23   |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                       | 143  | 148  | 50   | 49   |
| רווח לפני הפרשה למיסים                       | 177  | 337  | 130  | 101  |
| הפרשה למיסים                                 | 61   | 117  | 47   | 36   |
| <b>רווח נקי</b>                              | <b>116</b>                                 | <b>220</b>                                 | <b>83</b>                                  | <b>65</b>                                  |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>                |  |  |  |  |
| אשראי לציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד      | 21,267                                     | 16,214                                     | 16,214                                     | 21,267                                     |
| אשראי לציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד       | 17,829                                     | 16,214                                     | 16,214                                     | 17,829                                     |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד | 20,950                                     | 16,007                                     | 16,007                                     | 20,950                                     |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד  | 17,512                                     | 16,007                                     | 16,007                                     | 17,512                                     |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד   | 37,864                                     | 25,276                                     | 25,276                                     | 37,864                                     |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד    | 29,624                                     | 25,276                                     | 25,276                                     | 29,624                                     |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                  | 17,833                                     | 16,931                                     | 16,697                                     | 18,729                                     |
| יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור               | 28,428                                     | 26,638                                     | 25,186                                     | 30,734                                     |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                    | 24,909                                     | 22,925                                     | 23,925                                     | 25,459                                     |
| <b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>        |  |  |  |  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                      | 343  | 325  | 108  | 122  |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                  | 46   | 54   | 18   | 13   |
| אחר  | 17   | 14   | 4  | 5  |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>               | <b>406</b>                                 | <b>393</b>                                 | <b>130</b>                                 | <b>140</b>                                 |

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמה ב-116 מיליון שקלים חדשים, לעומת 220 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

סך הכל הכנסות הריבית, נטו הסתכמו ב-406 מיליון שקלים חדשים, לעומת 393 בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע בעיקר מעלייה בהיקפי האשראי הממוצע.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-98 מיליון שקלים חדשים, לעומת 112 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון הנובע בעיקר מעמלה מעסקה ספציפית שנרשמה בתקופה המקבילה אשתקד.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 184 מיליון שקלים חדשים, לעומת 20 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. לפרטים נוספים ראה לעיל פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-143 מיליון שקלים חדשים, לעומת 148 מיליון שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון של כ-5 מיליון שקלים חדשים בעיקר כתוצאה מקיטון בהוצאות השכר שהושפעו מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק ומהשפעת תוכנית פרישה מרצון.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מגזר גופים מוסדיים

#### ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות. **הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית** גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים (במיליוני ₪)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020   | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |
|--|--|--|--|
| <b>רווח ורווחיות</b>                         |  |  |  |
| 74   | 87   | 19   | 25   |
| סך הכל הכנסות ריבית, נטו                     |  |  |  |
| -  | -  | -  | -  |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                    |  |  |  |
| 42   | 27   | 15   | 9  |
| עמלות והכנסות אחרות                          |  |  |  |
| <b>116</b>                                   | <b>114</b>                                 | <b>34</b>                                  | <b>34</b>                                  |
| <b>סך ההכנסות</b>                            |  |  |  |
| 22   | (6)  | 16   | (3)  |
| הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי       |  |  |  |
| 90   | 88   | 28   | 29   |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                       |  |  |  |
| 4  | 32   | (10)                                       | 8  |
| רווח לפני הפרשה למיסים                       |  |  |  |
| 1  | 11   | (4)  | 3  |
| הפרשה למיסים                                 |  |  |  |
| <b>3</b>                                     | <b>21</b>                                  | <b>(6)</b>                                 | <b>5</b>                                   |
| <b>רווח נקי</b>                              |  |  |  |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>                |  |  |  |
| 1,880  | 1,134                                      | 1,880                                      | 1,134                                      |
| אשראי לציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד      |  |  |  |
| 1,825  | 1,134                                      | 1,825                                      | 1,134                                      |
| אשראי לציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד       |  |  |  |
| 1,852  | 1,129                                      | 1,852                                      | 1,129                                      |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד |  |  |  |
| 1,797  | 1,129                                      | 1,797                                      | 1,129                                      |
| אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד  |  |  |  |
| 43,872                                       | 42,802                                     | 43,872                                     | 42,802                                     |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - כולל בנק אגוד   |  |  |  |
| 41,211                                       | 42,802                                     | 41,211                                     | 42,802                                     |
| פיקדונות הציבור (יתרת סוף) - ללא בנק אגוד    |  |  |  |
| 1,131  | 1,058                                      | 985  | 930  |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                  |  |  |  |
| 41,812                                       | 39,116                                     | 40,320                                     | 38,838                                     |
| יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור               |  |  |  |
| 2,471  | 2,084                                      | 2,487                                      | 1,572                                      |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                    |  |  |  |
| <b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>        |  |  |  |
| 20   | 14   | 6  | 5  |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                      |  |  |  |
| 53   | 72   | 13   | 20   |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                  |  |  |  |
| 1  | 1  | -  | -  |
| אחר  |  |  |  |
| <b>74</b>                                    | <b>87</b>                                  | <b>19</b>                                  | <b>25</b>                                  |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>               |  |  |  |

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה בתשעה החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמה ב-3 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 21 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-74 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 87 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון נובע בעיקר מירידה בשיעור מרווח הפיקדונות כתוצאה מירידת ריבית הפריים.

העמלות וההכנסות האחרות הסתכמו ב-42 מיליוני שקלים חדשים לעומת 27 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בהכנסות מעמלות ניירות ערך.

בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי נרשמה הוצאה של 22 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הקטנת הוצאה של 6 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-90 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 88 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מגזר ניהול פיננסי

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר ניהול פיננסי כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות. פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך. ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים אשר מנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזר הניהול הפיננסי, מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי (במיליוני ₪)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020                 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |
|--|--|---|---|
| <b>רווח ורווחיות</b>                                       |  |   |   |
| סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו                          | 3  | 89  | (152)                                       |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                                  | 193  | 53  | 145   |
| עמלות והכנסות אחרות  | 182  | 50  | 42  |
| <b>סך ההכנסות</b>  | <b>378</b>                                 | <b>192</b>                                  | <b>35</b>                                   |
| הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי                     | 1  | -   | 1   |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                                     | 288  | 93  | 93  |
| רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים                              | 89   | 99  | (59)  |
| הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים                                 | 31   | 35  | (22)  |
| רווח (הפסד) לאחר מיסים                                     | 58   | 64  | (37)  |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות              | -  | -   | -   |
| רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  | 58   | 64  | (37)  |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             | (29)                                       | (11)  | (6)   |
| <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> | <b>29</b>                                  | <b>53</b>                                   | <b>(43)</b>                                 |
| <b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>                              |  |   |   |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                                  | 7,172                                      | 7,440                                       | 7,322                                       |
| <b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>                      |  |   |   |
| מרווח מפעילות מתן אשראי                                    | -  | -   | -   |
| מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                                | -  | -   | -   |
| אחר  | 3  | 89  | (152)                                       |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                             | <b>3</b>                                   | <b>89</b>                                   | <b>(152)</b>                                |

תרומת מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכמה ב-29 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 59 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות המימון, נטו הסתכמו ב-198 מיליוני שקלים חדשים לעומת 230 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הקיטון בהכנסות המימון, נטו נבע בעיקר מהשפעת ירידת מדד המחירים לצרכן בהשוואה לעלייה בתקופה המקבילה אשתקד. מנגד, חלה עלייה כתוצאה מרווחי מימוש איגרות חוב וניירות ערך וכן מהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן. לפרטים נוספים ראה פרק ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-288 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 277 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של כ-11 מיליוני שקלים חדשים הנובע בעיקר מגידול בהוצאות שכר הדירה, בהמשך ליישום התקן החדש בנושא חכירות, מעלייה בהוצאות אבטחה כתוצאה מהתפשטות נגיף הקורונה ומגידול בהוצאות הפחת על השקעות טכנולוגיות. לפרטים בדבר יישום תקן החכירות ראה ביאור 1 לדוחות הכספיים. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### פעילות חוץ לארץ

#### ההגדרה הפיקוחית

פעילות הבנק בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ שסווגו למגזרי הפעילות השונים בהתאם לגישת ההנהלה, סווגו למגזר פעילות חוץ לארץ בגילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים.

לקוחות עסקיים ופרטיים בסניפי חוץ לארץ מוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים ומנוהלים בגישת ההנהלה במסגרת מגזרי הפעילות השונים - בעיקר בנקאות פרטית ועסקית.

#### תוצאות הפעילות בחוץ לארץ (במיליוני ₪)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |                                |
|--|--|--|--|--------------------------------|
| 145  | 50   | 162  | 52   | רווח ורווחיות                  |
| 1  | 1  | 6  | 2  | סך הכל הכנסות ריבית, נטו       |
| 23   | 10   | 20   | 8  | הכנסות מימון שאינן מריבית      |
| 169  | 61   | 188  | 62   | עמלות והכנסות אחרות            |
| 13   | 2  | (1)  | (2)  | סך ההכנסות                     |
| 62   | 25   | 57   | 18   | הוצאות בגין הפסדי אשראי        |
| 94   | 34   | 132  | 46   | הוצאות תפעוליות ואחרות         |
| 33   | 12   | 46   | 17   | רווח לפני הפרשה למיסים         |
| 61   | 22   | 86   | 29   | הפרשה למיסים                   |
|  |  |  |  | רווח נקי                       |
|  |  |  |  | מאזן - סעיפים עיקריים:         |
| 3,788                                      | 3,788                                      | 3,813                                      | 3,813                                      | אשראי לציבור (יתרת סוף)        |
| 3,754                                      | 3,754                                      | 3,782                                      | 3,782                                      | אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)   |
| 4,877                                      | 4,877                                      | 4,831                                      | 4,831                                      | פיקדונות הציבור (יתרת סוף)     |
| 3,295                                      | 3,413                                      | 3,213                                      | 2,685                                      | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור    |
| 4,737                                      | 4,913                                      | 5,527                                      | 6,041                                      | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור |
| 4,477                                      | 4,566                                      | 4,166                                      | 4,040                                      | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון      |
|  |  |  |  | מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות: |
| 80   | 27   | 82   | 25   | מרווח מפעילות מתן אשראי        |
| 7  | 3  | 9  | 3  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות    |
| 58   | 20   | 71   | 24   | אחר                            |
| 145  | 50   | 162  | 52   | סך הכל הכנסות ריבית נטו        |

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2020 הסתכמה ב-61 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 86 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית נטו הסתכמו ב-145 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 162 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הירידה בהכנסות הריבית בפעילות חוץ לארץ נובעת בעיקרה מירידת ריבית ה-FED, לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

בתקופה הנוכחית הוצאה להפסדי אשראי בהיקף של כ-13 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הקטנת הוצאה של 1 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. עיקר הגידול נובע מיישום בשלוחות חוץ לארץ של המדיניות ביחס להפרשה להפסדי אשראי אשר כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בהפרשה הקבוצתית. לפרטים נוספים ראה לעיל בפרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק.

ההוצאות התפעוליות הסתכמו ב-62 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 57 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2020 ההוצאות כוללות שיפור במנגנון ייחוס ההוצאות בין מגזר בנקאות פרטית למגזר פעילות חוץ לארץ.

לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ל-151 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 125 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-145 מיליוני שקלים חדשים, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

#### בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד")

ביום 30 בספטמבר 2020, הושלמה עסקה לרכישת מניות בנק אגוד על ידי הבנק. לפרטים, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים. החל ממועד זה, כולל המאזן המאוחד של הבנק את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, בהתאם לאומדן ראשוני שנערך למועד הדיווח (PPA Provisional). הואיל ומועד האיחוד לראשונה הוא יום 30 בספטמבר 2020, לאיחוד הדוחות הכספיים אין השפעה על הרווח וההפסד של הרבעון השלישי ותשעת החודשים הראשונים של השנה.

השפעת איחוד הדוחות הכספיים עם בנק אגוד הביאה לגידול של 46.2 מיליארדי שקלים חדשים בסך המאזן, גידול של 25.0 מיליארדי שקלים חדשים בסך האשראי לציבור, נטו, וגידול של 36.8 מיליארדי שקלים חדשים בסך פיקדונות הציבור.

#### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב")

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הסתכם ב-65 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 61 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ל-10.9%, לעומת תשואה של 11.4% בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-20 מיליוני שקלים חדשים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד. סך המאזן של בנק יהב ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכם ב-32,679 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 27,299 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019, גידול של 5,380 מיליוני שקלים חדשים (20%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-10,553 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10,880 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019, קיטון של 327 מיליוני שקלים חדשים (3%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-28,673 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23,345 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2019, גידול של 5,328 מיליוני שקלים חדשים (23%).

#### טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ (להלן: "טפחות סוכנות לביטוח")

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020, בניכוי הכנסות המימון נטו מעודפי המזומנים של החברה (להלן: "הרווח הנקי מפעילות שוטפת"), הסתכם ב-52 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 59 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי מפעילות שוטפת על ההון העצמי הגיעה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ל-5.9% לעומת תשואה של 7.2% בתקופה המקבילה אשתקד.

#### חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 כ-25 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 12 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מזה רווח בסך 21 מיליוני שקלים חדשים בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 (7 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד), מפעילות מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ (להלן: "החברה לנאמנות"). הגידול ברווחי החברה לנאמנות נובע מהכנסה משיפוי שהתקבל מחברות ביטוח.

ביום 8 בנובמבר 2020 אישרו האסיפות הכלליות והדירקטוריונים של חברות הבת הרלוונטיות מיזוג בין החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ לבין מזרחי טפחות נאמנות בע"מ.

#### יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד

יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. הבנק בשוויץ מוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, United Mizrahi Overseas Holding Co. B.V. (Netherlands) ("מזרחי החזקות בינלאומיות"), הרשומה בהולנד. הרווח הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-0.4 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 1.1 מיליוני פרנקים שוויצרים ברבעון המקביל אשתקד. סך המאזן של בנק המזרחי שוויץ ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכם ב-121 מיליוני פרנקים שוויצרים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2019.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1.2 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 1.7 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-0.5 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 1.1 מיליוני פרנקים שוויצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכמה בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-1.9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 3.9 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-47 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 52 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2019. יתרת הפיקדונות בבנקים ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-70 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 65 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2019. יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-82 מיליוני פרנקים שוויצרים, לעומת 80 מיליוני פרנקים שוויצרים ליום 31 בדצמבר 2019.

נתונים אלה אינם כוללים סעיפים חוץ מאזניים, כגון פיקדונות בנאמנות (FIDUCIARY) ותיקי ניירות ערך של לקוחות, המהווים מרכיבים עיקריים בפעילותו העסקית של הבנק בשוויץ.

כחלק מבחינת הפריסה הבינלאומית הכוללת של הבנק, הבנק נמצא בתהליך בחינה של מכירת חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות החל מיום 1 בינואר 2019, כמניות במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

חלק מההשקעות (אשר אינן סחירות ולא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. יתר ההשקעות (סחירות וקיים לגביהן שווי הוגן) מוצגות בהתאם לערכי השוק שלהן ושינויים בשווי הוגן אשר טרם מומשו, מוכרים בדוח רווח והפסד.

השקעות קבוצת הבנק במניות הסתכמו ליום 30 בספטמבר 2020 ב-412 מיליוני שקלים חדשים (השקעות הבנק במניות, ללא בנק אגוד, הסתכמו ב-168 מיליוני שקלים חדשים), לעומת 189 ו-181 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2019 וליום 31 בדצמבר 2019, בהתאמה. הפסדי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ב-12 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח בסך 62 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ההפסד בתשעת החודשים הראשונים של השנה נבע מירידת שווי מניות סחירות בשל ירידות בשוק ההון. וזאת לעומת השפעת רישום רווחים ממניות שאינן למסחר בתקופה המקבילה אשתקד, בעקבות אימוץ הוראת הדיווח בנושא סיווג ומדידה של מכשירים פיננסיים. לפרטים בדבר השקעה במניות ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

### סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2019. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה לציבות פיננסית (FSB), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

#### רכישת בנק אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות.

החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כולל המאזן המאוחד של הבנק את מאזן בנק אגוד.

לפרטים נוספים ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים וכן פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

עסקת המיזוג הינה פרויקט מהותי בהיקף נרחב ובעלת מורכבות רבה, ונושאת בחובה מאגן רחב של סיכונים. הבנק נערך בצוותי עבודה נרחבים ובניהול מקיף של ועדות הגיג ומונהלות לביצוע תכנית המיזוג. ניהול הסיכונים הינו חלק אינטגרלי ודינמי בכל צוותי העבודה, כאשר מנהל הסיכונים הראשי בוחן ומתכלל את כלל סיכוני הפרויקט והמיטגציות הנדרשות להקטנה וניהול הסיכון.

לבנק אגוד התקשרות רבת שנים עם בנק לאומי לקבלת שירותי מחשוב ותפעול אשר הוארך מעת לעת. ביום 12 במאי 2020 אישר דירקטוריון בנק אגוד התקשרות בתוספת להסכם, בהתאם לתוספת זו נקבעו בין הצדדים, בין היתר, כי תוקפו של ההסכם יוארך עד ליום 31 בדצמבר 2022, עם אופציות להארכה לתקופות נוספות, בכפוף לקיומם של תנאים שהוסכמו בין בנק אגוד לבנק לאומי.

הבנק פועל להשלמת תהליכי המיזוג התפעולי, בהתאמה למועד סיום תוקף ההתקשרות.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

### התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במאגן המוצרים והמכשירים הפיננסיים והחוזי מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, סיכונים פיננסיים כגון: סיכוני שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונדילות וסיכוני אשראי, וסיכונים שאינם פיננסיים ביניהם: סיכונים תפעוליים (כולל סיכון אבטחת מידע וסייבר וסיכונים טכנולוגיים) וסיכוני ציות ורגולציה. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה.

#### תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל.

סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוסה סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאי ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכוני תיק האשראי במאגן כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כיסוי הנדילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נדילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן במבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ לארץ היא נמוכה וכן, פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנדילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי. יצוין כי תיק הנוסטרו של בנק אגוד משקף סיכון גבוה מתאבון הסיכון של הבנק. יחד עם זאת, ברמת הבנק המאוחד, השפעת תיק זה אינה מהותית.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

ההתפתחויות הטכנולוגיות והעלייה ברמת התחכום של הגורמים הפועלים בתחום מתקפות הסייבר, מעלה את רמת הסיכון ובמקביל את עצימות הניהול והניטור של הסיכונים התפעוליים, סיכונים טכנולוגיים המידע וסיכונים אבטחת המידע והסייבר.

לבנק מסגרת נרחבת לניהול ובקרת הסיכונים אליהם הוא נחשף, הכוללת מבנה ארגוני תומך בניהול ובקרת סיכונים אלה. ניהול הסיכונים בקבוצה מתבצע בראייה כוללת של פעילות הבנק בארץ ובשלוחות חוץ לארץ, באופן שוטף בהתאם להנחיות בנושא ניהול ובקרת סיכונים שקבע הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין, ובפרט, הוראה מספר 310 של בנק ישראל - "ניהול סיכונים", ובהתאם למסגרת שהותוותה בנדבך השני של באזל, כולל השינויים הנדרשים עם כניסת באזל III לתוקף.

דירקטוריון הבנק והועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון אחראים להתוות את העקרונות הנדרשים לניהול ובקרת הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק במסגרת פעילותו, כולל התווית אסטרטגית סיכון וקביעת תיאבון הסיכון בהתאמה לאסטרטגיה הכוללת של הבנק, וכן לפקח אחר עמידת הבנק בעקרונות ובתיאבון הסיכון שקבע.

הנהלת הבנק מחויבת לניהול שוטף של הסיכונים המהותיים העומדים בפני הבנק, וליישום העקרונות שנקבעו על ידי דירקטוריון הבנק לטיפול בסיכונים אלה.

לבנק תהליך מוסדר למיפוי וזיהוי הסיכונים הכרוכים בפעילותו, הנקבעים לפי סף מהותיות, המבוסס במונחי שיעור מההון של הבנק. עקרונות הטיפול בסיכונים המהותיים השונים כפי שזוהו ומופו, לרבות, תיאבון הסיכון, אופן המדידה, הניהול והמזעור של כל סיכון, מעוגנים במסמכי מדיניות ייעודיים.

### תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מעוניין ומסוגל לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנזילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאותגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית האסטרטגית, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

### תרחישי קיצון

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק. כמו כן, תרחישי הקיצון מהווים כלי נוסף, חשוב ומשלים לגישות, מדדים ומודלים במסגרת ניהול ובקרת הסיכונים של הבנק. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון, זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק, ומהוות כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות ואמצעי משלים למדידת סיכונים במודלים כמותיים לזיהוי סיכונים שאינם מזוהים במודל בשל מגבלות מובנות במודלים מסוג זה. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחישי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים של הבנק.

השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך ה-ICAAP בוחן האם לבנק די הון על מנת לעמוד בתוכנית האסטרטגית, המאותגרת על ידי שורה של תרחישי קיצון בדרגות חומרה שונות. תרחישי קיצון אלה פוגעים ברווחיות הבנק על ידי יצירת הפסדים פוטנציאליים לסיכונים המהותיים לפעילותו: אשראי, ריכוזיות אשראי, שוק וריבית בתיק הבנקאי, תפעולי לרבות אבטחת מידע וסייבר, סיכונים טכנולוגיים וסיכונים נוספים. דגש רב ניתן בתרחישי הקיצון על תיק המשכנתאות של הבנק ופעילות האשראי העסקית שלו. תוצאות תכנון ההון של הבנק, שהוגשו לבנק ישראל בחודש דצמבר 2019, אשר בוצעו על נתוני המחצית השנייה של שנת 2019, בהתבסס על תוכניות העבודה של הבנק והתוכנית האסטרטגית ולאופק תכנון של שלוש שנים, מצביעות על כך כי בידי הבנק כרית ספיגה הונית מספקת להתמודדות עם מגוון הסיכונים הכרוכים בפעילות הבנק גם תחת אירועי קיצון.

הבנק ביצע תרחיש מערכתי - תרחיש קיצון אחיד שעורך הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. תרחיש הקיצון לאופק של 3 שנים המבוסס על התפרצות מחודשת של נגיף הקורונה ברבעון הרביעי לשנת 2020 והשבתת המשק (בעוצמה פחותה). תוצאות התרחיש, שהועברו לבנק ישראל בסוף חודש יוני, מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהשפעות משבר הקורונה ובהפסדים שעלולים להיווצר בתרחיש הקיצון ולשמר יחסי הון העולים על יחסי הון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, שהופחתו זמנית בהתאמה לתקופת המשבר (לפירוט בדבר ההקלות בדרישות ההון ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף לעיל).

במהלך חודש אוקטובר פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון אחיד למערכת הבנקאית, תרחיש שהינו מחמיר יותר מהתרחישים הקודמים שפורסמו, וזאת בהתאם להחמרה שחלה במהלך הסגר השני בעוצמת הפגיעה הכלכלית במשק בשל משבר הקורונה. מטרת התרחיש לבחון את עמידות המערכת הבנקאית. תוצאות הפעלת תרחיש זה על נתוני הבנק יעברו לבנק ישראל בתחילת חודש דצמבר 2020.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים העומדים בבסיס התוכנית האסטרטגית והמפורטים בה, עלולים שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### הערכת גורמי הסיכון

להלן מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי הנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם:

| גורם הסיכון                               | מידת ההשפעה של גורם הסיכון | Risk Owner                                 |
|---|----------------------------|--|
| השפעה כוללת של סיכונים אשראי              | בינונית                    | מנהל החטיבה העסקית                         |
| סיכון בגין איכות לווים וביטחונות          | בינונית                    |  |
| סיכון בגין ריכוזיות ענפית                 | נמוכה-בינונית              |  |
| סיכון בגין ריכוזיות לווים/קבוצת לווים     | נמוכה                      |  |
| סיכון בגין תיק המשכנתאות                  | נמוכה-בינונית              |  |
| השפעה כוללת של סיכונים שוק <sup>(1)</sup> | נמוכה-בינונית              | מנהל החטיבה הפיננסית                       |
| סיכון ריבית                               | נמוכה-בינונית              |  |
| סיכון אינפלציה                            | נמוכה-בינונית              |  |
| סיכון שערי חליפין                         | נמוכה                      |  |
| סיכון נדילות                              | נמוכה-בינונית              | מנהל החטיבה הפיננסית                       |
| השפעה כוללת של הסיכון התפעולי             | בינונית                    | מנהל החטיבה לבקרת סיכונים                  |
| סיכון אבטחת מידע וסייבר                   | בינונית                    | מנהל החטיבה לבקרת סיכונים                  |
| סיכון טכנולוגיית המידע                    | בינונית                    | מנהלת חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ |
| סיכון משפטי                               | נמוכה-בינונית              | יועצת משפטית ראשית                         |
| סיכון ציות ורגולציה                       | נמוכה-בינונית              | מנהל החטיבה לבקרת סיכונים                  |
| סיכון הלבנת הון ומימון טרור               | נמוכה-בינונית              | מנהל החטיבה לבקרת סיכונים                  |
| סיכון חוצה גבולות                         | נמוכה-בינונית              | מנהל החטיבה לבקרת סיכונים                  |
| סיכון מוניטין <sup>(2)</sup>              | נמוכה                      | מנהלת החטיבה לשיווק, פרסום ופיתוח עסקים    |
| סיכון אסטרטגי-עסקי <sup>(3)</sup>         | נמוכה-בינונית              | מנהל כללי                                  |

(1) כולל סיכון אופציות ומניות הממופה בבנק אגוד.

(2) הסיכון לפגיעה בתוצאות הבנק כתוצאה מפרסומים שליליים לגבי הבנק.

(3) האדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול הון.

הערכת סיכונים זו כוללת את מיזוג בנק אגוד, שלהערכתנו אינה משנה את רמת הסיכון הכוללת של הקבוצה באופן מהותי.

לאירוע הקורונה פוטנציאל להשפעה על פרופיל הסיכונים של הבנק, מידת ההשפעה של הסיכונים השונים בסבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות הנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת. הערכות אלה, נעשות על פי ניסוח מדדי הסיכון הכמותיים השונים שקבע הבנק, כולל צפי לכיוון התפתחותם וכן בהתבסס על הערכה איכותית של תהליכי ניהול הסיכונים, ואפקטיביות מעגלי הבקרה בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק.

מתחילת שנת 2020, חלה עלייה בפרופיל הסיכונים הכולל של הבנק כתוצאה מעלייה בסיכון האשראי בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, שהחלה בישראל לקראת סוף חודש פברואר 2020, התעצמה במהלך חודש מרץ והשפיעה על הכלכלה בישראל ובעולם. עם זאת, עדיין לא ניתן להעריך את מלאו ההשפעה של המשבר על איכות תיק האשראי של הבנק. הבנק בוחן את מדדי הסיכון באופן מתמיד ומתאימם ככל הנדרש לפעילות העסקית השוטפת, בכפוף ובהלימה לתיאבון הסיכון הכולל של הבנק לסיכונים השונים.

ברבעון השני של שנת 2020 הועלתה רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור מרמה נמוכה לרמה נמוכה-בינונית בשל אי הוודאות המתמשכת לאור המשך התפתחות המשבר. על מנת לסייע ללקוחות להם משכנתא בבנק, אפשר הבנק כאמור לעיל, ללקוחות לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לתקופה של עד 6 חודשים, ובהתאם למתווה המורחב של בנק ישראל (לקוחות שכבר דחו תשלומים - הארכה נוספת עד 31 בינואר 2021; לקוחות שטרם דחו תשלומים - דחייה של עד 6 חודשים). סכומי התשלומים שנדחו נפרסו מחדש ליתרת תקופת המשכנתא. הבנק מנטר באופן שוטף את הפעילות והיבטי הסיכון בנושא: סכום הגרייס, כמות הבקשות, תקופת הגרייסים, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד. אחד הפרמטרים המהותיים לבחינת הסיכון הינו התנהגות הלווים בתום תקופת דחיית התשלום.

הבנק ממשיך לעקוב אחר התפתחות התנהגות הלווים עם סיום תקופת הדחיות בחודשים הבאים והיקפי המימוש של הארכת הדחיות על פי המתווה המעודכן של בנק ישראל. כמו כן, פועל הבנק בתהליך חיתום המשכנתא, בהתאם להקלה של בנק ישראל לבחינת כושר החזר, בהתחשב ברמת ההכנסה לפני המשבר והצפי לחזרה למעגל העבודה בהמשך. בנק ישראל אפשר גם ללקוחות במסגרת הפרטי ובמסגרת העסקי לבצע דחיות תשלומים על פי מתווים שמתעדכנים על ידו בהתאם להתפתחויות. הבנק מנטר באופן שוטף את היבטי הסיכון בנושא: מספר ההלוואות שבוצעה בהן דחייה, תקופת הדחייה, סכומי הדחייה והיבטים נוספים. לפרטים בדבר ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה להלן בפרק סקירת הסיכונים - סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון והנהלה.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות, עלתה ברבעון הראשון של שנת 2020 מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית, ונותרה ברמה בינונית גם ברבעון השני והשלישי של שנת 2020. העלייה ברמת הסיכון היא גם במסגרת הפרטי, אך בעיקרה במסגרת העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית כתוצאה מהטלת מגבלות הריחוק החברתי השונות על הענפים השונים במדינה. גורמי הסיכון המהותיים הינם העלייה החדה בשיעור האבטלה, האטה בפעילות המשק ובייחוד בענפי משק ייעודיים (כגון: תעופה, אופנה, בתי מלון, שירותי הארחה ואוכל, תרבות הפנאי) שנפגעו, ותודותיות בשווקים הפיננסים שמשפיעים גם על שווי הביטחונות. גורמים אלה עלולים להביא לגידול בהיקף הלקוחות שייקלעו



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

לקשיים לאורך זמן. הבנק מנהל ומנטר את סיכון האשראי שלו באופן הדוק ונקט בפעולות אקטיביות בהתאמה למצב, על מנת לסייע ללקוחות לצלוח את תקופת המשבר ולצמצם את הסיכון לכשל, תוך שמירה על מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק. במסגרת צעדים אלה אושרה דחייה של מספר חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר; אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני; הועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית. לנתונים כמותיים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק, בדוח הדירקטוריון וההנהלה.

אחד הפרמטרים המהותיים לבחינת הסיכון הינו התנהגות הלווים בתום תקופת דחיית התשלום. נציין, כי בכ-60% מיתרת הלוואות שביקשו דחיית תשלומים ושתוכננו לחזור ולשלם עד ימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חזרו לשלם. מתוך הלוואות שחזרו לשלם, סך של כ-0.2 מיליארדי שקלים חדשים בלבד נכנס לפיגור.

הערכת כלל גורמי הסיכון, למעט סיכון האשראי (כולל תיק האשראי לדירור) כאמור, נותרה ללא שינוי מהערכת הסיכון בסוף שנת 2019.

ככלל סיכונים בעלי רמות סיכון שאינן נמוכות, נובעים מסיכון מובנה בפעילות הבנק, והם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר.

הסיכון הטכנולוגי וסיכונים אבטחת מידע וסייבר, הינם מבין הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתמשות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות בזמן המשבר נוהלה באופן ממוקד, תוך ריכוז כלל הכוחות למתן השירות הנדרש לבנק, בצרכים שהשתנו במהלך הדרך, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר.

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. במהלך חודש פברואר 2020, העלה הבנק את רמת הכוננות לכוננות מוגברת בשל החשש מהתפשטות נגיף הקורונה והירידות החדות שנרשמו בבורסות, ובתחילת חודש מרץ הועלתה רמת הכוננות בניזילות ממוגברת לצהובה, רמת כוננות הכוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר, וזאת בשל המשך התפשטות נגיף הקורונה והמשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל. רמת הכוננות ירדה חזרה למוגברת במחצית חודש מאי, עם תהליך החזרה לשגרה. במהלך כל הרבעון השלישי של שנת 2020 עמדה רמת הכוננות בבנק על רמה מוגברת. במהלך תקופה זו הבנק מבצע מעקב שוטף (כולל תוך יומי) אחר אינדיקטורים כמותיים ואיכותיים (פנימיים וחיצוניים), וכן בחינה מדי יום של מספר תרחישי לחץ לטווחי זמן שונים – בכל התרחישים רמת הנזילות נאותה והבנק עומד בכל המגבלות הפנימיות.

רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה, הבנק ממשיך ומנטר את הנושא באופן שוטף ולא ניכרת השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

הבנק בוחן באופן שוטף את השלכות המשבר על רמת הסיכון האסטרטגי-עסקי. בשלב זה ולאור חוסר הוודאות, לא ניתן להעריך את מלוא השלכות המשבר על פעילות הבנק. הבנק פועל במתווה תוכנית אסטרטגית חמש שנתית שאושרה בנובמבר 2016, לשנים 2017-2021, תוכנית שיעדיה הושגו כבר בדוחות הכספיים של שנת 2019, ולפיכך הונחה על ידי דירקטוריון הבנק להיערך לתוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025. לאור משבר הקורונה ואי הוודאות השוררת ולאור השלמת הרכישה של מלוא המניות בבנק אגוד לישראל בע"מ, ידון דירקטוריון הבנק בתוכנית אסטרטגית חדשה לקראת סוף שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות במשק.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגילי ובתרחישי קיצון.

הבנק ביצע תרחיש מערכתי – תרחיש קיצון אחיד שעורך הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. תרחיש הקיצון לאופק של 3 שנים המבוסס על התפרצות מחודשת של נגיף הקורונה ברבעון הרביעי לשנת 2020 והשבת המשק (בעוצמה פחותה). תוצאות התרחיש, שהועברו לבנק ישראל בסוף חודש יוני, מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהשפעות משבר הקורונה ובהפסדים שעלולים להיווצר בתרחיש הקיצון ולשמר יחסי הון העולים על יחסי הון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, שהופחתו זמנית בהתאמה לתקופת המשבר (לפירוט בדבר ההקלות בדרישות ההון ראה פרק הון, הלימות הון ומינוף בדוח הדירקטוריון וההנהלה).

במהלך חודש אוקטובר פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון אחיד למערכת הבנקאית, תרחיש שהינו מחמיר יותר מהתרחישים הקודמים שפורסמו, וזאת בהתאם להחמרה שחלה במהלך הסגר השני בעוצמת הפגיעה הכלכלית במשק בשל משבר הקורונה. מטרת התרחיש לבחון את עמידות המערכת הבנקאית. תוצאות הפעלת תרחיש זה על נתוני הבנק יועברו לבנק ישראל בתחילת חודש דצמבר 2020.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים העומדים בבסיס התוכנית האסטרטגית והמפורטים בה, עלולים שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לרבעון השלישי של שנת 2020, וכן דוח הסיכונים לשנת 2019 המפורסמים באתר האינטרנט של הבנק.

**תיאור הסיכון והתפתחותו**

סיכון אשראי הוא הסיכון שלוהו או צד נגדי של הבנק לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק. סיכון זה מושפע ממספר גורמים עיקריים: סיכון עסקי הנובע מפעילותו של הלקוח, סיכונים ריכוזיות הנובעים מחשיפת יתר ללווה/קבוצת לווים ולענפי משק, סיכון ריכוזיות גאוגרפית, סיכון הנובע משינויים אקסוגניים, סיכונים אשראי בחוץ לארץ וסיכונים תפעוליים, שלהתממשותם יש השלכות על סיכונים האשראי. כמו כן, לסיכון זה יש קשרי גומלין עם מספר סיכונים נוספים כגון: סיכון השוק והריבית, סיכון הנזילות, סיכונים ציות וסיכונים נוספים.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות עלתה ברבעון הראשון של שנת 2020 מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית, ונותרה בינונית גם בשני הרבעונים העוקבים של שנת 2020, כמו כן רמת הסיכון בתיק הלוואות לדיור עלתה ברבעון השני מרמת סיכון נמוכה לרמת סיכון נמוכה-בינונית לאור אי הוודאות המתמשכת, ונותרה ברמה נמוכה-בינונית גם ברבעון הנוכחי.

**התפשטות משבר הקורונה**

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו, ואת ישראל בתוכו, מוביל להשלכות הנוגעות במישרין לסיכון האשראי בבנק. ראה גם פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכונים האשראי.

על מנת לסייע ללקוחות לצלוח את תקופת המשבר ולצמצם את הסיכון לכשל, תוך שמירה על מדיניות ניהול הסיכונים של הבנק, נקט הבנק בשורה של צעדים. אושרה דחייה של מספר חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר; אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני; הועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית כמפורט להלן. לפרטים בדבר היקף החובות ששוננו תנאיהם במסגרת ההתמודדות עם אירועי נגיף הקורונה, והיקף הלוואות שהועמדו במסגרת הקרן בערבות המדינה, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

בהמשך לפניית הפיקוח על הבנקים מיום 2 באפריל 2020, פעל הבנק, יחד עם כלל המערכת הבנקאית, במטרה לתמוך ביכולת העסקים ומשקי הבית לצלוח את המשבר, ולהמשיך לספק אשראי ללווים בכלל המגזרים במשק, תוך קיום תהליך חיתום אשראי אחראי, אך ללא הקשחה מיותרת של תנאי החיתום.

הבנק מנהל ומנטר את סיכון האשראי באופן הדוק, בין היתר באמצעות פעילות שוטפת של פורומים בראשות המנהל הכללי ובראשות מנהל החטיבה העסקית, ובהשתתפות מנהל החטיבה לבקרת הסיכונים ונציגי החטיבות העסקיות. בנוסף, מתקיימות הערכות מצב חטיבתיות שוטפות. במסגרת ישיבות אלו מבוצעת ניטור פרטני של ענפי משק בעלי חשיפה גבוהה למשבר, ומתקיים מעקב אחר מדדים מרכזיים שנקבעו ואחר לקוחות ספציפיים שהשפעה של המשבר עליהם משמעותית ביותר. היחידות העסקיות נמצאות בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות בכדי לאמוד את מצבם העסקי והשלכות המשבר עליהם, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים ממשבר זה, תוך שמירה על איזונים ומזעור סיכונים האשראי.

**ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי**

**חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים**

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקן 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313).

נכון ליום 30 בספטמבר 2020 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.

לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2019.

**לווים גדולים**

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2020 (כולל בנק אגוד) (במיליוני שקלים חדשים):

| לווה מספר | ענף משק          | סיכון אשראי מאזני <sup>(4)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(4)</sup> |
|-----------|------------------|----------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------|
| 1.        | שירותים פיננסיים | 396                              | 899                                  | 1,295                           |
| 2.        | שירותים פיננסיים | 17                               | 1,226                                | 1,243                           |
| 3.        | שירותים פיננסיים | 527                              | 650                                  | 1,177                           |
| 4.        | בינוי ונדל"ן     | 286                              | 630                                  | 916                             |
| 5.        | תעשייה וחרושת    | 86                               | 738                                  | 824 <sup>(2)</sup>              |
| 6.        | תעשייה וחרושת    | -                                | 791                                  | 791                             |

(1) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני מוצג לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים בניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(2) מזה: סך של 96 מיליוני שקלים חדשים בבנק אגוד

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

## מימון ממונף

מימון ממונף הינו מימון אשראי המועמד ללקוח ועומד באחד משני התבחינים הבאים:

- אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:**
  - אשראי למטרת עסקה הונית (כהגדרתה להלן), ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-0.5% מהון הבנק או מ-35 מיליוני שקלים חדשים, לפי הגבוה מביניהם.
  - אשראי למימון רכישת זכויות הוניות בתאגיד בנקאי אחר או בתאגיד החזקה בנקאית, ובלבד שיתרת האשראי כאמור גבוהה מ-35 מיליוני שקלים חדשים.
  - אשראי נוסף שהועמד ללווה במועד מאוחר ממועד מימון העסקה ההונית, אם פירעון האשראי מבוסס בעיקרו על תזרים מזומנים הנובע מהזכויות ההוניות שרכישתם מומנה על ידי התאגיד הבנקאי.

### "עסקה הונית": עסקה שמטרתה אחת מהבאות:

- רכישה עצמית - רכישה או רכישה חוזרת, על ידי הלווה, של ההון העצמי המונפק של הלווה (לרבות תוכנית לרכישת מניות עבור עובדים).
  - רכישת תאגיד אחר - רכישה של זכות הונית כלשהי בתאגיד אחר, או רכישה של כלל נכסים או של חלק משמעותי מהנכסים בתאגיד אחר.
  - חלוקת הון - תשלום דיבידנד או עסקה אחרת שמטרתה להגדיל את הערך לבעלי המניות.
- עסקה הונית לעניין מימון ממונף, הינה עסקה בה יתרת האשראי גבוהה מ-0.5% מהון הבנק ושיעור המימון בה גבוה מ-50%.

## 2. מימון לחברות ממונפות - הינו מתן אשראי מהותי לחברות בעלות מאפיינים המצביעים כי שינוי לרעה בסביבה הכלכלית הגלובלית או הייחודית

למגזר בו הן פועלות, עלול להשפיע באופן משמעותי על כושר החזר האשראי לבנק. הבנק קבע קריטריונים המגדירים את האשראי הנכלל בקטגוריה זו, המבוססים על דירוג סיכון האשראי של הלקוח העסקי כפי שהוא בא לידי ביטוי במודל הדירוג של הבנק, וכן על מדדים למינוף (לחריגה גבוהה משמעותית מהנורמות המקובלות בענף) שנקבעו על בסיס יחסים פיננסיים מקובלים בקרב לקוחות הבנק בעלי אשראי מהותי בענפי משק עיקריים בהם פועל הבנק. המדדים למינוף וענפי המשק נבחנים בהתאם לשינויים בסביבה העסקית ובמידת הצורך נערכים בהם שינויים. כל לווה שהוצף בגין אחד או יותר מהקריטריונים שנקבעו נבחן פרטנית בפורום מימון ממונף, בו משתתפים נציגים מהחטיבה לבנקאות עסקית, החטיבה לבקרת סיכונים והחטיבה לחשבונאות ודיווח כספי, בו נבדקים תמורות ושינויים בפרמטרים הכספיים של החברה ושל הסביבה הכלכלית בה היא פועלת.

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (כולל בנק אגוד) (במיליוני שקלים חדשים):

| 31 בדצמבר 2019            |             | 31 בדצמבר 2019 |                | 30 בספטמבר 2019           |             | 30 בספטמבר 2019 |                | 30 בספטמבר 2020           |             | 30 בספטמבר 2020 |                | ענף משק של הנרכשת |
|---------------------------|-------------|----------------|----------------|---------------------------|-------------|-----------------|----------------|---------------------------|-------------|-----------------|----------------|-------------------|
| הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | סיכון ארזאי | סיכון ארזאי    | חוך מאזני כולל | הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | סיכון ארזאי | סיכון ארזאי     | חוך מאזני כולל | הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | סיכון ארזאי | סיכון ארזאי     | חוך מאזני כולל |                   |
| -                         | 153         | -              | 153            | -                         | 151         | -               | 151            | -                         | 137         | -               | 137            | מסחר מידע ותקשורת |
| -                         | -           | -              | -              | -                         | 75          | 26              | 49             | -                         | -           | -               | -              | סך הכל            |
| -                         | 153         | -              | 153            | -                         | 226         | 26              | 200            | -                         | 137         | -               | 137            |                   |

אשראי לחברות ממונפות (כולל בנק אגוד) (במיליוני שקלים חדשים):

| 31 בדצמבר 2019            |             | 31 בדצמבר 2019 |                | 31 בדצמבר 2019            |             | 30 בספטמבר 2019 |                | 30 בספטמבר 2019           |             | 30 בספטמבר 2020 |                | 30 בספטמבר 2020           |             | ענף משק של הנרכשת           |
|---------------------------|-------------|----------------|----------------|---------------------------|-------------|-----------------|----------------|---------------------------|-------------|-----------------|----------------|---------------------------|-------------|-----------------------------|
| הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | סיכון ארזאי | סיכון ארזאי    | חוך מאזני כולל | הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | סיכון ארזאי | סיכון ארזאי     | חוך מאזני כולל | הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | סיכון ארזאי | סיכון ארזאי     | חוך מאזני כולל | הפרשה פרטנית להפסדי אשראי | סיכון ארזאי |                             |
| -                         | -           | -              | -              | -                         | -           | -               | -              | -                         | 91          | -               | 91             | -                         | 91          | כרייה וחציבה <sup>(1)</sup> |
| -                         | 355         | -              | 355            | -                         | 364         | -               | 364            | -                         | 347         | -               | 347            | -                         | 347         | בינוי ונדל"ן                |
| 16                        | 76          | 40             | 36             | -                         | -           | -               | -              | -                         | -           | -               | -              | -                         | -           | מים                         |
| 22                        | 500         | 88             | 412            | -                         | 275         | 72              | 203            | 23                        | 391         | 21              | 370            | -                         | 370         | מסחר תחבורה                 |
| -                         | -           | -              | -              | -                         | -           | -               | -              | -                         | 246         | 23              | 223            | -                         | 223         | ואחסנה <sup>(4)</sup>       |
| -                         | 131         | 86             | 45             | -                         | 199         | 199             | -              | -                         | -           | -               | -              | -                         | -           | מידע ותקשורת                |
| 3                         | 124         | -              | 124            | 3                         | 120         | -               | 120            | 21                        | 119         | -               | 119            | -                         | 119         | שירותים פיננסיים            |
| -                         | -           | -              | -              | -                         | -           | -               | -              | -                         | 98          | 1               | 97             | -                         | 97          | שירותים עסקיים ואחרים       |
| -                         | 142         | 8              | 134            | -                         | 91          | 5               | 86             | -                         | 162         | 8               | 154            | -                         | 154         | שירותים ציבוריים וקהילתיים  |
| -                         | 1,328       | 222            | 1,406          | 3                         | 1,049       | 276             | 773            | 44                        | 1,356       | 52              | 1,304          | -                         | 1,304       | סך הכל                      |

(1) מזה: אשראי לחברות ממונפות של בנק אגוד בסך של 91 מיליוני שקלים חדשים בענף כרייה וחציבה וסך של 89 מיליוני שקלים חדשים בענף תחבורה ואחסנה.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

להלן תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

| סיכון אשראי כולל<br>30 בספטמבר 2020<br>ללא בנק אגוד | סיכון אשראי כולל<br>30 בספטמבר 2019 | סיכון אשראי כולל<br>30 בספטמבר 2020<br>ללא בנק אגוד | סיכון אשראי כולל<br>30 בספטמבר 2020<br>כולל בנק אגוד |                                    |
|---|-------------------------------------|---|--|------------------------------------|
| 1,440   | 1,266                               | 1,328   | 1,716  | <b>סיכון אשראי בעייתי:</b>         |
| 431   | 143                                 | 242   | 508  | סיכון אשראי פגום                   |
| 1,232   | 1,369                               | 1,476   | 1,232  | סיכון אשראי נחות                   |
| 735   | 876                                 | 833   | 928  | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיוור |
| <b>3,838</b>  | <b>3,654</b>                        | <b>3,879</b>  | <b>4,384</b>   | סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר    |
|   |                                     |   |  | <b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>   |

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

| 30 בספטמבר 2020<br>כולל בנק אגוד | 30 בספטמבר 2020<br>ללא בנק אגוד | 30 בספטמבר 2020<br>כולל בנק אגוד |  |
|----------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--|
| 0.7                              | 0.6                             | 0.9                              | שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור       |
| 1.7                              | 1.7                             | 1.5                              | שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיוור |
| 3.1                              | 3.0                             | 3.3                              | שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור |
| 0.6                              | 0.6                             | 0.2                              | שיעור יתרת האשראי לדיוור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 1.4                              | 1.3                             | 1.6                              | מיתרת האשראי לציבור <sup>(1)(2)</sup>                    |
|                                  |                                 |                                  | שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור   |

| 30 בספטמבר 2019 | 31 בדצמבר 2019 |  |
|-----------------|----------------|--|
| 0.6             | 0.6            | שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור       |
| 1.6             | 1.7            | שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיוור |
| 2.9             | 3.0            | שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור |
| 0.7             | 0.7            | שיעור יתרת האשראי לדיוור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר |
| 1.4             | 1.4            | מיתרת האשראי לציבור <sup>(1)(2)</sup>                    |
|                 |                | שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור   |

(1) שיעור זה שאינו לדיוור זנית.

(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לעומק הפיגור.

לפרטים נוספים ראה גם מידע מפורט בפרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי לעיל.





## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

הבנק נקט בשורה ארוכה של צעדים על מנת לתת מענה מידי לצרכים שנוצרו כתוצאה מהמצב החל במענה תפעולי ללקוחות וכלה בהתאמות במדיניות חיתום האשראי וסיכוני האשראי, ובהמשך לפניית הפיקוח על הבנקים מיום 2 באפריל 2020, פעל הבנק, יחד עם כלל המערכת הבנקאית, במטרה לתמוך ביכולת של העסקים ומשקי הבית לצלוח את המשבר, ולהמשיך לספק אשראי ללווים בכלל המגזרים במשק, תוך קיום תהליך חיתום אשראי אחראי, אך ללא הקשחה מיותרת של תנאי החיתום. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרה דחייה של עד 4 חודשים בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, לרבות הארכות נוספות בדחייה במקרי הצורך: הארכה נוספת עד לסוף שנת 2020 ללקוחות שכבר דחו תשלומים, ודחייה של עד 6 חודשים גם ללקוחות שטרם דחו תשלומים. אושרו דחיות ועדכונים למועדי התשלום גם ללקוחות פרטיים ומסחריים שנקלעו לקושי זמני, והועמדו הלוואות בערבות מדינה במסגרת התוכנית הממשלתית. בנוסף, נערך הבנק לביצוע הסדרים עם לקוחות שיבקשו לחזור ולפרוע את תשלומי המשכנתא באופן שוטף, לרבות אפשרות לתשלום חלקי של החזר החודשי, או הארכת תקופת ההלוואה.

היקף האשראי לדיור שניתנה בגינו דחיית תשלומים הגיע בשיאו, בחודש מאי 2020, לכ-45.2 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק מאפשר ללווים, כאמור, להאריך את תקופת הדחייה עד סוף שנת 2020 או לפנות ולקבל דחייה של עד 6 חודשים אם זו פנייתם הראשונה, בהתאם למתווה בנק ישראל. מתוך סך ההלוואות שהיו בדחייה, נכון ליום 31 באוקטובר 2020, כ-21.9 מיליארדי שקלים חדשים חזרו לשלם, ולכ-23.3 מיליארדי שקלים חדשים ניתנו דחיות נוספות. מתוך סך הדחיות הקיים, כ-3.3 מיליארדי שקלים חדשים אמורים, אם לא יבקשו דחייה נוספת, לחזור ולפרוע את ההלוואות עד תום שנת 2020. כ-17.7 מיליארדי שקלים חדשים אמורים לחזור ולפרוע בחודש ינואר 2021, והיתר, כ-2.3 מיליארדי שקלים חדשים, אמורים לחזור ולפרוע מחודש פברואר 2021 ואילך. נציין, כי בכ-60% מיתרת ההלוואות שביקשו דחיית תשלומים ושתוכננו לחזור ולשלם עד ימים אלה, לא התבקשה דחייה נוספת והלקוחות חזרו לשלם. מתוך ההלוואות שחזרו לשלם, סך של כ-0.2 מיליארדי שקלים חדשים בלבד נכנס לפיגור, שיעור דומה לשיעור הפיגור בכלל התיק, העומד על כ-1.2%.

באשראי המסחרי, היקף האשראי שניתנה בגינו דחיית תשלומים נכון ליום 31 באוקטובר 2020 הסתכם בכ-2.7 מיליארדי שקלים חדשים, מתוכם כ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים לתקופה העולה על 6 חודשים. זאת, מתוך סך דחיות שאושרו במקור בהיקף אשראי כולל של כ-7.1 מיליארדי שקלים חדשים. מתוך הדחיות שאושרו במקור, חזרו לשלם לקוחות עם יתרת אשראי של כ-4.4 מיליארדי שקלים חדשים.

### ניתוח השינויים בחובות פגומים

חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש (במיליוני שקלים חדשים):

| תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור             | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         |
|--|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
|  | ביום 30 בספטמבר 2020 | ביום 30 בספטמבר 2020 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 |
|  | פרטי                 | פרטי                 | מסחרי                | מסחרי                | מסחרי                | מסחרי                | מסחרי                | מסחרי                |
| יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה                    | 1,132                | 142                  | 1,101                | 137                  | 964                  | 1,274                | 142                  | 1,132                |
| חובות שסווגו כפגומים במהלך התקופה                  | 414                  | 64                   | 439                  | 41                   | 398                  | 478                  | 64                   | 414                  |
| חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום במהלך התקופה         | (35)                 | (3)                  | (32)                 | (1)                  | (31)                 | (38)                 | (3)                  | (35)                 |
| חובות פגומים שנמחקו                                | (138)                | (17)                 | (118)                | (18)                 | (100)                | (155)                | (17)                 | (138)                |
| חובות פגומים שנפרעו                                | (258)                | (16)                 | (264)                | (24)                 | (240)                | (274)                | (16)                 | (258)                |
| שינויים אחרים                                      | 72                   | 6                    | 72                   | 1                    | 71                   | 78                   | 6                    | 72                   |
| איחוד לראשונה של בנק אגוד                          | 221                  | 9                    | -                    | -                    | -                    | 230                  | 9                    | 221                  |
| <b>יתרת חובות פגומים לסוף התקופה</b>               | <b>1,408</b>         | <b>185</b>           | <b>1,198</b>         | <b>136</b>           | <b>1,062</b>         | <b>1,593</b>         | <b>185</b>           | <b>1,408</b>         |
|  | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         | לתשעה חודשים         |
|  | ביום 30 בספטמבר 2020 | ביום 30 בספטמבר 2020 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 |
|  | מסחרי                | פרטי                 | מסחרי                | פרטי                 | מסחרי                | מסחרי                | פרטי                 | מסחרי                |
| <b>מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש</b>      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת התקופה      | 266                  | 65                   | 348                  | 58                   | 290                  | 331                  | 65                   | 266                  |
| ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה                   | 137                  | 26                   | 91                   | 27                   | 64                   | 163                  | 26                   | 137                  |
| חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב  | (4)                  | (10)                 | (7)                  | (1)                  | (6)                  | (14)                 | (10)                 | (4)                  |
| חובות בארגון מחדש שנמחקו                           | (46)                 | (12)                 | (26)                 | (14)                 | (12)                 | (58)                 | (12)                 | (46)                 |
| חובות בארגון מחדש שנפרעו                           | (42)                 | (7)                  | (75)                 | (7)                  | (68)                 | (49)                 | (7)                  | (42)                 |
| שינויים אחרים                                      | 36                   | 6                    | 23                   | 2                    | 21                   | 42                   | 6                    | 36                   |
| איחוד לראשונה של בנק אגוד                          | 127                  | 8                    | -                    | -                    | -                    | 135                  | 8                    | 127                  |
| <b>יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה</b> | <b>474</b>           | <b>76</b>            | <b>354</b>           | <b>65</b>            | <b>289</b>           | <b>550</b>           | <b>76</b>            | <b>474</b>           |

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי הבעייתי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

## ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

להלן ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

### הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

| אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| 1,160              | 783                   | 314                   | 2,257              | 2                     | 2,259              |
| 125                | 154                   | 38                    | 317                | -                     | 317                |
| (52)               | (1)                   | (17)                  | (70)               | -                     | (70)               |
| 40                 | -                     | 4                     | 44                 | -                     | 44                 |
| <b>1,273</b>       | <b>936</b>            | <b>339</b>            | <b>2,548</b>       | <b>2</b>              | <b>2,550</b>       |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו איחוד לראשונה בנק אגוד

### יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה

### הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019

| אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| 793                | 660                   | 265                   | 1,718              | 1                     | 1,719              |
| 34                 | 13                    | 22                    | 69                 | 1                     | 70                 |
| (11)               | (2)                   | (21)                  | (34)               | -                     | (34)               |
| 816                | 671                   | 266                   | 1,753              | 2                     | 1,755              |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו

### יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה

### הפרשה להפסדי אשראי לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020

| אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| 865                | 674                   | 273                   | 1,812              | 1                     | 1,813              |
| 537                | 272                   | 122                   | 931                | 1                     | 932                |
| (169)              | (10)                  | (60)                  | (239)              | -                     | (239)              |
| 40                 | -                     | 4                     | 44                 | -                     | 44                 |
| <b>1,273</b>       | <b>936</b>            | <b>339</b>            | <b>2,548</b>       | <b>2</b>              | <b>2,550</b>       |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו איחוד לראשונה בנק אגוד

### יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה

### הפרשה להפסדי אשראי לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019

| אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור מסחרי |
|--------------------|-----------------------|-----------------------|--------------------|-----------------------|--------------------|
| 766                | 644                   | 263                   | 1,673              | 4                     | 1,677              |
| 142                | 32                    | 73                    | 247                | (2)                   | 245                |
| (92)               | (5)                   | (70)                  | (167)              | -                     | (167)              |
| 816                | 671                   | 266                   | 1,753              | 2                     | 1,755              |

יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו

### יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה

לפרטים נוספים בדבר הפרשה להפסדי אשראי ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי (באחוזים):

| 30 בספטמבר 2020 | 30 בספטמבר 2019 | 31 בדצמבר 2019 |
|-----------------|-----------------|----------------|
| 1.0             | 0.9             | 0.9            |
| 0.8             | 0.7             | 0.7            |
| 1.1             |                 |                |
| 0.9             |                 |                |
| 1.5             |                 |                |
| 1.1             |                 |                |

| תשעה חודשים (4) 2020 <sup>(3)</sup> | תשעה חודשים (4) 2019 | שנת 2019 |
|-------------------------------------|----------------------|----------|
| 0.6                                 | 0.2                  | 0.2      |
| 0.1                                 | 0.1                  | 0.1      |
| 0.6                                 | 0.2                  | 0.2      |
| 1.2                                 | 0.4                  | 0.5      |
| 0.2                                 | 0.1                  | 0.1      |

(1) מחושב על בסיס שנתי.  
 (2) השיעור בגין הלוואות לדיור הינו זניח.  
 (3) ללא נתוני בנק אגוד שאוחד לראשונה ברבעון שלישי 2020.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור)<sup>(4)</sup>



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2017. מגזר זה מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

מדיניות האשראי ונהלי העבודה לעניין מתן אשראי, לרבות ללקוחות פרטיים, כוללים הנחיות וקווים מנחים לעניין חיתום אשראי והתאמתו לצרכי הלקוח וליכולת ההחזר שלו: בחינת מטרות האשראי, שיעור המימון המבוקש, תקופת ההלוואה, ניתוח כושר החזר ומקורות החזר של הלקוח ביחס לכלל חביותיו. זאת, תוך בחינת פרמטרים כלכליים שונים של הלקוח ובהתבסס בין השאר על הכנסה קבועה<sup>(2)</sup> של הלקוח, פאסיבה משועבדת או פנויה, הכרות וניסיון העבודה המצטבר עמו.

הבנק עוקב באופן רציף אחרי רמת הסיכון בתיק האשראי לפרטיים, בין השאר באמצעות מודל פנימי לדירוג אשראי ללקוחות פרטיים; מעקב, ניטור וניתוח של ההוצאות בגין הפסדי אשראי; וכן באמצעות ביצוע מבחני קיצון מגוונים ובהם מבחני קיצון בהתאם להנחיות בנק ישראל, הכוללים תרחישים כגון מיתון במשק, גידול משמעותי בשיעור האבטלה וירידה ברמת הריבית. לפרטים בדבר ניהול סיכון האשראי בעקבות משבר הקורונה, ראה פרק סיכון אשראי ופרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי.

להלן פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים (במיליוני שקלים חדשים):

|   | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
|   | כולל בנק אגוד        | ללא בנק אגוד         | ליום 30 בספטמבר 2019 | ליום 31 בדצמבר 2019 |
| <b>חובות</b>  |                      |                      |                      |                     |
| יתרות עובר ושב  | 1,899                | 1,662                | 1,979                | 2,133               |
| יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי   | 4,115                | 3,637                | 4,129                | 3,973               |
| הלוואות לרכב - ריבית משתנה  | 1,959                | 517                  | 738                  | 671                 |
| הלוואות לרכב - ריבית קבועה  | 2,663                | 926                  | 854                  | 926                 |
| הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה  | 12,174               | 12,174               | 12,198               | 12,515              |
| הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה  | 1,208                | 243                  | 208                  | 258                 |
| <b>סך הכל חובות (אשראי מאזני)</b>   | <b>24,018</b>        | <b>19,159</b>        | <b>20,106</b>        | <b>20,476</b>       |
| <b>מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות</b>                          |                      |                      |                      |                     |
| מסגרות עובר ושב לא מנוצלות  | 5,131                | 4,684                | 4,266                | 4,172               |
| מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות  | 8,113                | 7,179                | 6,521                | 6,627               |
| ערביות  | 204                  | 177                  | 228                  | 187                 |
| התחייבויות אחרות  | 38                   | 38                   | 23                   | 33                  |
| <b>סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)</b> | <b>13,486</b>        | <b>12,078</b>        | <b>11,038</b>        | <b>11,019</b>       |
| <b>סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים</b>                                    | <b>37,504</b>        | <b>31,237</b>        | <b>31,144</b>        | <b>31,495</b>       |
| <b>מזה:</b>   |                      |                      |                      |                     |
| הלוואות בולט/בלון <sup>(3)</sup>  | 413                  | 332                  | 452                  | 469                 |
| <b>תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי<sup>(4)</sup></b>     |                      |                      |                      |                     |
| תיק נכסים פיננסיים:   |                      |                      |                      |                     |
| פקדונות   | 3,684                | 3,646                | 3,668                | 3,723               |
| ניירות ערך  | 237                  | 191                  | 211                  | 219                 |
| נכסים כספיים אחרים  | 296                  | 296                  | 343                  | 328                 |
| בטוחות אחרות <sup>(5)</sup>   | 4,000                | 741                  | 918                  | 880                 |
| <b>סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי</b>            | <b>8,217</b>         | <b>4,874</b>         | <b>5,140</b>         | <b>5,150</b>        |

(1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.

(2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(3) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.

(4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.

(5) הביטוחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי. עיקר הגידול נובע משעבודי כלי רכב.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן פילוח לפי גודל חבות הלווה<sup>(4)</sup>:

| ליום 30 בספטמבר 2020      | ליום 30 בספטמבר 2020    | ליום 30 בספטמבר 2020      | ליום 30 בספטמבר 2020    | ליום 30 בספטמבר 2020      | ליום 30 בספטמבר 2020    | ליום 30 בספטמבר 2020      | תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים) |
|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|-------------------------|---------------------------|---|
| סיכון אשראי כולל בנק אגוד | מספר לווים ללא בנק אגוד | סיכון אשראי כולל בנק אגוד | מספר לווים ללא בנק אגוד | סיכון אשראי כולל בנק אגוד | מספר לווים ללא בנק אגוד | סיכון אשראי כולל בנק אגוד |   |
| 2,138                     | 296,411                 | 650                       | 299,661                 | 1,706                     | 91,118                  | 288,830                   | עד 10 מעל 10                                |
| 4,165                     | 121,105                 | 3,482                     | 118,172                 | 1,279                     | 89,176                  | 118,756                   | עד 20 מעל 20                                |
| 8,488                     | 126,295                 | 7,170                     | 123,935                 | 7,045                     | 124,993                 | 124,993                   | עד 40 מעל 40                                |
| 10,372                    | 81,565                  | 8,749                     | 82,331                  | 8,849                     | 82,664                  | 82,664                    | עד 80 מעל 80                                |
| 8,736                     | 39,976                  | 8,092                     | 40,779                  | 8,263                     | 41,128                  | 41,128                    | עד 150 מעל 150                              |
| 1,899                     | 3,959                   | 1,782                     | 3,681                   | 1,681                     | 3,999                   | 3,999                     | עד 300 מעל 300                              |
| <b>37,504</b>             | <b>760,429</b>          | <b>31,237</b>             | <b>757,505</b>          | <b>31,144</b>             | <b>749,546</b>          | <b>31,495</b>             | <b>סך הכל</b>                               |

(1) מספר הלווים הינו לפי סך סיכון האשראי המאזני והחוזף מאזני.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה<sup>(1)</sup> בחשבון:

| גובה ההכנסה                                   | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח כולל בנק אגוד |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון <sup>(2)</sup> | 5,549   | 23.1  | 1,932   | 10.1  | 1,384   | 6.9   | 1,601   |
| נמוכה מ-10 אלפי ש"ח                           | 4,628   | 19.3  | 4,414   | 23.0  | 4,651   | 23.1  | 5,402   |
| הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח     | 7,697   | 32.0  | 7,361   | 38.4  | 7,394   | 36.8  | 7,768   |
| בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה                       | 6,144   | 25.6  | 5,452   | 28.5  | 6,677   | 33.2  | 5,705   |
| <b>סך הכל</b>                                 | <b>24,018</b>                                   | <b>100</b>                                      | <b>19,159</b>                                   | <b>100</b>                                      | <b>20,106</b>                                   | <b>100</b>                                      | <b>20,476</b>                                   |

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.

(2) בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק המחאות תיקי רכב ואשראי שניתן באגוד לסייג. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

להלן התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון<sup>(4)</sup>:

| תקופה לפירעון             | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח מאוחד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח לא כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח לא כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח מאוחד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח לא כולל בנק אגוד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח מאוחד | ליום 30 בספטמבר 2020 במיליוני ש"ח לא כולל בנק אגוד |
|---------------------------|---|--|--|---|--|---|--|
| עד שנה                    | 3,714                                   | 20.6   | 3,497  | 25.2                                    | 3,552  | 25.4                                    | 3,669  |
| מעל שנה ועד 3 שנים        | 5,601                                   | 31.1   | 4,568  | 33                                      | 4,691  | 33.5                                    | 4,805  |
| מעל 3 שנים ועד 5 שנים     | 4,035                                   | 22.4   | 2,577  | 18.6                                    | 2,568  | 18.3                                    | 2,640  |
| מעל 5 שנים ועד 7 שנים     | 2,849                                   | 15.8   | 1,483  | 10.7                                    | 1,499  | 10.7                                    | 1,513  |
| מעל 7 שנים <sup>(2)</sup> | 1,805                                   | 10.1   | 1,735  | 12.5                                    | 1,688  | 12.1                                    | 1,743  |
| <b>סך הכל</b>             | <b>18,004</b>                           | <b>100</b>   | <b>13,860</b>                                      | <b>100</b>                              | <b>13,998</b>                                      | <b>100</b>                              | <b>14,370</b>                                      |

(1) ללא עו"ש וכרטיסי אשראי.

(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן חוזר ההלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי (במיליוני שקלים חדשים):

| ליום 30 בספטמבר 2020 |                      | ליום 31 בדצמבר 2019 |                      | ליום 30 בספטמבר 2019 |                      | ליום 30 בספטמבר 2020 |                      | ליום 30 בספטמבר 2020 |                      | ליום 30 בספטמבר 2020 |                      |
|----------------------|----------------------|---------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| סיכון                | אשראי <sup>(4)</sup> | סיכון               | אשראי <sup>(4)</sup> | סיכון                | אשראי <sup>(4)</sup> | סיכון                | אשראי <sup>(4)</sup> | סיכון                | אשראי <sup>(4)</sup> | סיכון                | אשראי <sup>(4)</sup> |
| 235                  | 4                    | 231                 | 3                    | 225                  | 2                    | 223                  | 4                    | 207                  | 203                  | 239                  | 4                    |
| 0.98%                | 0.03%                | 1.13%               | 0.03%                | 0.72%                | 0.02%                | 1.11%                | 0.66%                | 0.03%                | 1.06%                | 0.64%                | 0.03%                |

(1) אשראי מאזני וחוזי מאזני לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה וקבוצת לווים.  
 (2) היחס בין סיכון האשראי הבעייתי לסך סיכון האשראי לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.

להלן שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים (במונחים שנתיים):

| תשעה חודשים 2020 | תשעה חודשים 2019 | תשעה חודשים 2020 | תשעה חודשים 2019 |
|------------------|------------------|------------------|------------------|
| 0.68%            | 0.85%            | 0.48%            | 0.49%            |

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 19.5% לעומת 30 בספטמבר 2019 ובשיעור של 17.3% לעומת 31 בדצמבר 2019, בעיקר עקב רכישת בנק אגוד ברבעון הנוכחי. (ללא בנק אגוד קטנו בשיעור של 4.7% לעומת 30 בספטמבר 2019 ובשיעור של 6.4% לעומת 31 בדצמבר 2019).

להלן התפלגות החובות לאנשים פרטיים ליום 30 בספטמבר 2020 (כולל בנק אגוד):

|       |                    |
|-------|--------------------|
| 7.9%  | חשבונות עובר ושב   |
| 17.1% | כרטיסי אשראי       |
| 19.2% | הלוואות לרכב       |
| 55.7% | הלוואות ואשראי אחר |

- עיקר השינויים בהתפלגות בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 באים לידי ביטוי בגידול בהלוואות רכב על חשבון הלוואות ואשראי אחר, וזאת בשל תיק המחאת הרכב הגדול שנרכש מבנק אגוד.

- כנגד 34% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 בספטמבר 2020, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (ללא בנק אגוד 25%, שיעורים דומים ליום 30 בספטמבר 2019 וליום 31 בדצמבר 2019).

לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הינו גבוה ביחס למגזרים האחרים, וזאת בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל

פעילות האשראי בענף זה מהווה רכיב משמעותי בפעילות האשראי של החטיבה העסקית. במימון ענף הבנייה והנדל"ן נעשה שימוש בכלי ניתוח ומעקב ספציפיים המסייעים לבנק בתהליך קבלת ההחלטות למתן ליווי פיננסי לפרויקטים השונים. מימון בנייה נעשה תוך התמקדות בעיקר בענף הבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ וברמות מחירים בינוניות. כמו כן, מתבצעת הקצאה מבוקרת של המימון בין אזורים גיאוגרפיים, גם בהתאם לביקושים הרלבנטיים. במתן אשראי לבנייה מתמקד הבנק בשיטת הליווי הפיננסי (ליווי סגור). יישום השיטה מיועד להקטין את החשיפה לסיכונים במתן האשראי, שכן היא מעגנת מעקב שוטף וצמוד על הפרויקטים הממומנים, הן לפני העמדת האשראי, והן במהלך ליווי הפרויקט, תוך ניתוח הפרויקט הממומן מהסיכונים העסקיים הטמונים בפעילויותיו האחרות של היזם - הלווה. הבנק נעזר במפקחי בנייה חיצוניים, ומסתמך בין היתר, על שיעבוד המקרקעין נשוא הפרויקט, כביטחון לאשראי. מתן האשראי במסגרת הליווי הפיננסי מבוצע רק במרכזי העסקים ובסניפים בעלי התמקצעות בנושא, ובפיקוח של סקטור הנדל"ן והבנייה. כמו כן, קבע הבנק מדיניות וכללים למימון עסקאות נדל"ן מסוגים אחרים כגון מימון נדל"ן מניב, קבוצות רכישה, פיניו בינוי, תמ"א 38 ועוד.

ערב משבר הקורונה התאפיין הענף בשיעור מכירות גבוה וביקוש ער. נוכח המשבר, נרשמה ירידה מסוימת בסך המכירות של דירות למגורים והאטה בתהליכי התכנון. בנכסים המניבים חלה ירידה נקודתית בביקוש. עם זאת, הענף הוגדר כחיוני למשק ולפיכך העבודה באתרי הבנייה נמשכת באופן רציף אם כי לא כבימי שגרה.

להלן פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן (במיליוני שקלים חדשים):

#### 30 בספטמבר 2020

| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | סיכון אשראי כולל בעייתי | סיכון אשראי כולל בעייתי פגום | סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup> כולל | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> חוץ מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> מאזני <sup>(2)</sup> | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> מאזני <sup>(2)</sup> |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|--|--|--|--|
| 42                      | 96                      | 12                      | 29                           | 25,976                                 | 15,609   | 10,367   | 10,367   |
| 4                       | 64                      | 355                     | 78                           | 7,245                                  | 1,079  | 6,166  | 6,166  |
| <b>46</b>               | <b>160</b>              | <b>367</b>              | <b>107</b>                   | <b>33,221</b>                          | <b>16,688</b>  | <b>16,533</b>  | <b>16,533</b>  |
| 18                      | 46                      | 47                      | 115                          | 6,390                                  | 3,658  | 2,732  | 2,732  |
| -                       | 14                      | 7                       | 61                           | 6,415                                  | 3,199  | 3,216  | 3,216  |
| <b>64</b>               | <b>220</b>              | <b>421</b>              | <b>283</b>                   | <b>46,026</b>                          | <b>23,545</b>  | <b>22,481</b>  | <b>22,481</b>  |
| 45                      | 94                      | 5                       | 22                           | 23,553                                 | 14,342   | 9,211  | 9,211  |

#### בביטחון נדל"ן בישראל:

#### סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל

שאינו בביטחון נדל"ן בישראל

איחוד לראשונה בנק אגוד

#### סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

#### 30 בספטמבר 2019

| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | סיכון אשראי כולל בעייתי | סיכון אשראי כולל בעייתי פגום | סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup> כולל | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> חוץ מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> מאזני <sup>(2)</sup> | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> מאזני <sup>(2)</sup> |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|--|--|--|--|
| 34                      | 75                      | -                       | 93                           | 24,078                                 | 14,393   | 9,685  | 9,685  |
| 2                       | 44                      | 383                     | 53                           | 6,868                                  | 1,255  | 5,613  | 5,613  |
| <b>36</b>               | <b>119</b>              | <b>383</b>              | <b>146</b>                   | <b>30,946</b>                          | <b>15,648</b>  | <b>15,298</b>  | <b>15,298</b>  |
| 8                       | 40                      | 51                      | 129                          | 5,119                                  | 2,712  | 2,407  | 2,407  |
| <b>44</b>               | <b>159</b>              | <b>434</b>              | <b>275</b>                   | <b>36,065</b>                          | <b>18,360</b>  | <b>17,705</b>  | <b>17,705</b>  |
| 31                      | 75                      | 21                      | 72                           | 22,032                                 | 13,055   | 8,977  | 8,977  |

#### בביטחון נדל"ן בישראל:

#### סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל

שאינו בביטחון נדל"ן בישראל

#### סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

#### 31 בדצמבר 2019

| יתרת הפרשה להפסדי אשראי | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | סיכון אשראי כולל בעייתי | סיכון אשראי כולל בעייתי פגום | סיכון אשראי לציבור <sup>(1)</sup> כולל | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> חוץ מאזני <sup>(3)</sup> | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> מאזני <sup>(2)</sup> | סיכון אשראי לציבור <sup>(2)</sup> מאזני <sup>(2)</sup> |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|------------------------------|--|--|--|--|
| 34                      | 74                      | 51                      | 30                           | 25,870                                 | 16,332   | 9,538  | 9,538  |
| 2                       | 47                      | 362                     | 80                           | 7,289                                  | 1,171  | 6,118  | 6,118  |
| <b>36</b>               | <b>121</b>              | <b>413</b>              | <b>110</b>                   | <b>33,159</b>                          | <b>17,503</b>  | <b>15,656</b>  | <b>15,656</b>  |
| 18                      | 38                      | 55                      | 117                          | 5,102                                  | 2,998  | 2,104  | 2,104  |
| <b>54</b>               | <b>159</b>              | <b>468</b>              | <b>227</b>                   | <b>38,261</b>                          | <b>20,501</b>  | <b>17,760</b>  | <b>17,760</b>  |
| 35                      | 73                      | 61                      | 13                           | 22,830                                 | 14,224   | 8,606  | 8,606  |

#### בביטחון נדל"ן בישראל:

#### סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל

שאינו בביטחון נדל"ן בישראל

#### סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל

מזה: מיועד לליווי פרויקטים

- (1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני, סיכון אשראי בעייתי ואשראי לציבור - פגום מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.
- (2) אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור, חובות אחרים של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין הציבור שהינו נחות או בהשגחה מיוחדת.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס (במיליוני שקלים חדשים):

| 31                   | 31                   | 31                   | 30                   | 30                   | 30                   | 30                   | 30                   | 30                   | 30                                       |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--|
| בדצמבר 2019          | בדצמבר 2019          | בדצמבר 2019          | בדצמבר 2019          | בדצמבר 2019          | בדצמבר 2019          | בדצמבר 2019          | בדצמבר 2020          | בדצמבר 2020          | בדצמבר 2020                              |
| סיכון                | סיכון                | סיכון                | סיכון                | סיכון                | סיכון                | סיכון                | סיכון                | סיכון                | סיכון                                    |
| אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup> | אשראי <sup>(1)</sup>                     |
| חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל       | חוץ מאזני כולל                           |
| 4,397                | 539                  | 3,858                | 7,331                | 1,957                | 5,374                | 4,927                | 667                  | 4,260                | נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:                |
| 22,543               | 15,557               | 6,986                | 18,461               | 12,668               | 5,793                | 22,126               | 15,216               | 6,910                | קרקע גולמית                              |
| 6,219                | 1,407                | 4,812                | 5,154                | 1,023                | 4,131                | 6,168                | 805                  | 5,363                | נדל"ן בתהליכי בנייה                      |
| <b>33,159</b>        | <b>17,503</b>        | <b>15,656</b>        | <b>30,946</b>        | <b>15,648</b>        | <b>15,298</b>        | <b>33,221</b>        | <b>16,688</b>        | <b>16,533</b>        | נדל"ן שבנייתו הושלמה                     |
| 5,102                | 2,998                | 2,104                | 5,119                | 2,712                | 2,407                | 6,390                | 3,658                | 2,732                | <b>סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל</b> |
| -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | 6,415                | 3,199                | 3,216                | שאינו בביטחון נדל"ן בישראל               |
| <b>38,261</b>        | <b>20,501</b>        | <b>17,760</b>        | <b>36,065</b>        | <b>18,360</b>        | <b>17,705</b>        | <b>46,026</b>        | <b>23,545</b>        | <b>22,481</b>        | איחוד לראשונה בנק אגוד                   |
|                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      | <b>סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן</b>  |

(1) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת הביטחונות המותרים לצורך חבות של לווה.

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 בספטמבר 2020 מראים כי כ-41.0% מסיכון האשראי המאזני וכ-60.9% מסיכון האשראי החוץ מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ, חיפה, באר שבע וירושלים. רוב האשראי החוץ מאזני נובע מערבויות חוק המכר לרוכשי דירות.

מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי. יצוין כי לחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד.

חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 בספטמבר 2020, כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 14.5% (ללא בנק אגוד 13.9%). יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.3% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגינת רכש הבנק פוליסת ביטוח).

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

## סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 בספטמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

כולל בנק אגוד

| חובות (2) וסיכון חובות (2) וסיכון חובות |                         | חובות (2) וסיכון חובות  |                         | חובות (2) וסיכון חובות  |                         | חובות (2) וסיכון חובות  |                         | חובות (2) וסיכון חובות  |                         | חובות (2) וסיכון חובות  |                                     | חובות (2) וסיכון חובות  |                         | חובות (2) וסיכון חובות  |                         | חובות (2) וסיכון חובות  |                         |
|---|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| אשראי חוץ                               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ                           | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               | אשראי חוץ               |
| מאזני (למעט נגזרים) (3)                 | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3)             | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) | מאזני (למעט נגזרים) (3) |
| הפסדי                                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                               | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   | הפסדי                   |
| אשראי (4)                               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)                           | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               | אשראי (4)               |
| יתרת הפרשה                              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה                          | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              | יתרת הפרשה              |
| להפסדי                                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                              | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  | להפסדי                  |
| אשראי                                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                               | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   | אשראי                   |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>              |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                                     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                                     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 10                                      | 1                       | 3                       | 8                       | 10                      | 897                     | 1,168                   | 10                      | 19                      | 1,139                   | 1,168                   | חקלאות, ייעור ודיג                  |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 25                                      | 1                       | 22                      | 48                      | 60                      | 378                     | 904                     | 60                      | 5                       | 839                     | 904                     | כרייה וחציבה                        |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 206                                     | 17                      | 54                      | 367                     | 590                     | 7,948                   | 13,701                  | 590                     | 387                     | 12,817                  | 13,795                  | תעשייה וחרושת                       |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 26                                      | -                       | 5                       | 95                      | 143                     | 1,094                   | 1,648                   | 143                     | 86                      | 1,420                   | 1,649                   | מזה: יהלומים                        |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 237                                     | 27                      | 70                      | 207                     | 272                     | 16,699                  | 39,194                  | 272                     | 1,571                   | 37,372                  | 39,215                  | בינוי ונדל"ן - בינוי (7)            |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 47                                      | 1                       | 15                      | 76                      | 432                     | 5,757                   | 6,794                   | 432                     | 253                     | 6,126                   | 6,811                   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן      |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 13                                      | 1                       | 4                       | -                       | 11                      | 2,130                   | 3,923                   | 11                      | 35                      | 4,117                   | 4,163                   | אספקת חשמל ומים                     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 244                                     | 61                      | 96                      | 387                     | 468                     | 11,521                  | 15,173                  | 468                     | 1,006                   | 13,824                  | 15,298                  | מסחר                                |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 55                                      | 7                       | 31                      | 68                      | 171                     | 1,634                   | 2,067                   | 171                     | 197                     | 1,699                   | 2,067                   | בתי מלון שירותי הארחה ואוכל         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 63                                      | 6                       | 48                      | 32                      | 262                     | 1,667                   | 2,709                   | 262                     | 131                     | 2,361                   | 2,754                   | תחבורה ואחסנה                       |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 19                                      | 11                      | 19                      | 12                      | 16                      | 1,220                   | 2,048                   | 16                      | 90                      | 1,949                   | 2,055                   | מידע ותקשורת                        |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 156                                     | 3                       | 72                      | 148                     | 149                     | 7,115                   | 15,009                  | 149                     | 59                      | 16,535                  | 16,743                  | שירותים פיננסיים                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 100                                     | 29                      | 58                      | 65                      | 155                     | 3,974                   | 5,842                   | 155                     | 323                     | 5,370                   | 5,847                   | שירותים עסקיים אחרים                |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 18                                      | 4                       | 6                       | 18                      | 25                      | 2,693                   | 3,315                   | 25                      | 296                     | 2,998                   | 3,319                   | שירותים ציבוריים וקהילתיים          |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>1,193</b>                            | <b>169</b>              | <b>498</b>              | <b>1,436</b>            | <b>2,621</b>            | <b>63,633</b>           | <b>111,847</b>          | <b>2,621</b>            | <b>4,372</b>            | <b>107,146</b>          | <b>114,139</b>          | <b>סך הכל מסחרי</b>                 |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 935                                     | 10                      | 272                     | 90                      | 1,364                   | 153,255                 | 166,531                 | 1,364                   | 827                     | 164,340                 | 166,531                 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור        |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 339                                     | 60                      | 122                     | 96                      | 239                     | 24,018                  | 37,504                  | 239                     | 304                     | 37,290                  | 37,833                  | אנשים פרטיים - אחר                  |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>2,467</b>                            | <b>239</b>              | <b>892</b>              | <b>1,622</b>            | <b>4,224</b>            | <b>240,906</b>          | <b>315,882</b>          | <b>4,224</b>            | <b>5,503</b>            | <b>308,776</b>          | <b>318,503</b>          | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b> |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| -                                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 474                     | 937                     | -                       | -                       | 1,856                   | 1,856                   | בנקים בישראל                        |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| -                                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 16                      | 16                      | -                       | -                       | 14,822                  | 14,822                  | ממשלת ישראל                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>2,467</b>                            | <b>239</b>              | <b>892</b>              | <b>1,622</b>            | <b>4,224</b>            | <b>241,396</b>          | <b>316,835</b>          | <b>4,224</b>            | <b>5,503</b>            | <b>325,454</b>          | <b>335,181</b>          | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>           |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                                     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>  |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                         |                                     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 81                                      | -                       | 39                      | 94                      | 160                     | 3,186                   | 4,885                   | 160                     | 36                      | 4,803                   | 4,999                   | לארץ                                |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| 2                                       | -                       | 1                       | -                       | -                       | 13,547                  | 14,409                  | -                       | -                       | 15,329                  | 15,329                  | בנקים בחוץ לארץ                     |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| -                                       | -                       | -                       | -                       | -                       | 600                     | 600                     | -                       | -                       | 1,768                   | 1,768                   | ממשלות בחוץ לארץ                    |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>83</b>                               | <b>-</b>                | <b>40</b>               | <b>94</b>               | <b>160</b>              | <b>17,333</b>           | <b>19,894</b>           | <b>160</b>              | <b>36</b>               | <b>21,900</b>           | <b>22,096</b>           | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>      |                         |                         |                         |                         |                         |                         |
| <b>2,550</b>                            | <b>239</b>              | <b>932</b>              | <b>1,716</b>            | <b>4,384</b>            | <b>258,729</b>          | <b>336,729</b>          | <b>4,384</b>            | <b>5,539</b>            | <b>347,354</b>          | <b>357,277</b>          | <b>סך הכל</b>                       |                         |                         |                         |                         |                         |                         |

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות (2) - 258,729, אגרות חוב - 17,858, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר - 172, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 3,238 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 77,280.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

(5) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.

(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 סיכון אשראי מאזני בסך של 2,004 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,405 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,828 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכשו ביטוח לתיק ערבויות חוק סכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

## סיכון אשראי לפי ענפי משק

ליום 30 בספטמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ללא בנק אגוד

| פעילות לווים בישראל                 | סיכון אשראי                           |                |                    |              |                      |                       |              |  |  |  |                                     |
|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|--------------------|--------------|----------------------|-----------------------|--------------|--|--|--|-------------------------------------|
|                                     | סיכון אשראי מזהה: כולל <sup>(1)</sup> | אשראי תקין     | אשראי שאינו בדירוג | ביצוע        | אשראי <sup>(5)</sup> | בעייתי <sup>(6)</sup> | סך הכל       | חובות <sup>(2)</sup> וסיכון חוץ אשראי חובות <sup>(2)</sup> וסיכון חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup> | חובות <sup>(2)</sup> וסיכון חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup> | חובות <sup>(2)</sup> וסיכון חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup> |                                     |
| ציבור - מסחרי                       | 1,002                                 | 973            | 19                 | 10           | 751                  | 1,002                 | 10           | 3  | 1  | 10   | חקלאות, ייעור ודיג                  |
| כרייה וחציבה                        | 628                                   | 563            | 5                  | 60           | 262                  | 628                   | 60           | 22   | 1  | 25   | תעשייה וחרושת                       |
| מזהה: יהלומים                       | 1,649                                 | 1,420          | 86                 | 143          | 1,094                | 1,648                 | 143          | 5  | -  | 26   | מזהה: יהלומים                       |
| בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(7)</sup> | 34,458                                | 32,663         | 1,571              | 224          | 14,604               | 34,437                | 224          | 70   | 27   | 226  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן      |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן      | 5,153                                 | 4,481          | 253                | 419          | 4,636                | 5,136                 | 419          | 15   | 1  | 44   | אספקת חשמל ומים                     |
| אספקת חשמל ומים                     | 3,538                                 | 3,492          | 35                 | 11           | 1,873                | 3,298                 | 11           | 4  | 1  | 12   | מסחר                                |
| מסחר                                | 12,331                                | 10,939         | 1,006              | 386          | 9,327                | 12,206                | 386          | 96   | 61   | 239  | בתי מלון שירותי הארחה ואוכל         |
| בתי מלון שירותי הארחה ואוכל         | 1,814                                 | 1,519          | 197                | 98           | 1,422                | 1,814                 | 98           | 44   | 7  | 53   | תחבורה ואחסנה                       |
| תחבורה ואחסנה                       | 2,410                                 | 2,111          | 131                | 168          | 1,394                | 2,365                 | 168          | 25   | 6  | 60   | מידע ותקשורת                        |
| מידע ותקשורת                        | 1,613                                 | 1,507          | 90                 | 16           | 974                  | 1,606                 | 16           | 12   | 11   | 18   | שירותים פיננסיים                    |
| שירותים פיננסיים                    | 14,154                                | 13,969         | 59                 | 126          | 5,688                | 12,420                | 126          | 125  | 3  | 151  | שירותים עסקיים אחרים                |
| שירותים עסקיים אחרים                | 5,356                                 | 4,881          | 323                | 152          | 3,706                | 5,351                 | 152          | 63   | 29   | 99   | שירותים ציבוריים וקהילתיים          |
| שירותים ציבוריים וקהילתיים          | 2,841                                 | 2,521          | 296                | 24           | 2,310                | 2,837                 | 24           | 17   | 4  | 17   | <b>סך הכל מסחרי</b>                 |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                 | <b>97,215</b>                         | <b>90,693</b>  | <b>4,372</b>       | <b>2,150</b> | <b>53,711</b>        | <b>94,923</b>         | <b>2,150</b> | <b>498</b>   | <b>169</b>   | <b>1,152</b>   | אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג       |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג       | 155,477                               | 153,329        | 827                | 1,321        | 143,048              | 155,477               | 1,321        | 89   | 10   | 935  | אנשים פרטיים - אחר                  |
| אנשים פרטיים - אחר                  | 31,566                                | 31,055         | 304                | 207          | 19,159               | 31,237                | 207          | 88   | 60   | 335  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b> |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b> | <b>284,258</b>                        | <b>275,077</b> | <b>5,503</b>       | <b>3,678</b> | <b>215,918</b>       | <b>281,637</b>        | <b>3,678</b> | <b>1,346</b>   | <b>239</b>   | <b>2,422</b>   | בנקים בישראל                        |
| בנקים בישראל                        | 1,240                                 | 1,240          | -                  | -            | 276                  | 321                   | -            | -  | -  | -  | ממשלת ישראל                         |
| ממשלת ישראל                         | 7,531                                 | 7,531          | -                  | -            | 16                   | 16                    | -            | -  | -  | -  | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>         |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>         | <b>293,029</b>                        | <b>283,848</b> | <b>5,503</b>       | <b>3,678</b> | <b>216,210</b>       | <b>281,974</b>        | <b>3,678</b> | <b>1,346</b>   | <b>239</b>   | <b>2,422</b>   | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>       |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>       | <b>4,676</b>                          | <b>4,480</b>   | <b>36</b>          | <b>160</b>   | <b>3,186</b>         | <b>4,562</b>          | <b>160</b>   | <b>94</b>  | <b>-</b>   | <b>81</b>  | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ     |
| סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ     | 13,999                                | 13,999         | -                  | -            | 13,013               | 13,079                | -            | -  | -  | 2  | בנקים בחוץ לארץ                     |
| בנקים בחוץ לארץ                     | 1,768                                 | 1,768          | -                  | -            | 600                  | 600                   | -            | -  | -  | -  | ממשלות בחוץ לארץ                    |
| ממשלות בחוץ לארץ                    | <b>20,443</b>                         | <b>20,247</b>  | <b>36</b>          | <b>160</b>   | <b>16,799</b>        | <b>18,241</b>         | <b>160</b>   | <b>94</b>  | <b>40</b>  | <b>83</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>      |
| <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>      | <b>313,472</b>                        | <b>304,095</b> | <b>5,539</b>       | <b>3,838</b> | <b>233,009</b>       | <b>300,215</b>        | <b>3,838</b> | <b>1,440</b>   | <b>239</b>   | <b>2,505</b>   | <b>סך הכל</b>                       |
| <b>סך הכל</b>                       | <b>606,501</b>                        | <b>587,943</b> | <b>10,042</b>      | <b>6,516</b> | <b>449,219</b>       | <b>606,148</b>        | <b>6,516</b> | <b>2,786</b>   | <b>478</b>   | <b>4,927</b>   |                                     |

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 233,009, אגרות חוב - 9,095, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 116, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,336 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 68,915.
- (2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (4) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (5) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.
- (6) סיכון אשראי מאזני וחובות מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירוג שביגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדירוג שביגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,997 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,396 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,327 מיליוני שקלים חדשים בגינו נרכש ביטוח לתיק ערביות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.





סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>   |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---|
| סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>   |
| סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>   |
| סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>   |
| 8                               | 1                               | 1                               | 7                               | 15                              | 673                             | 895                             | 15                              | 12                              | 868                             | 895                             | קבלאות, ייעור ודיג  |
| 4                               | -                               | -                               | -                               | -                               | 351                             | 519                             | -                               | -                               | 539                             | 539                             | כרייה וחציבה  |
| 162                             | 25                              | 58                              | 280                             | 398                             | 6,401                           | 10,726                          | 398                             | 239                             | 10,195                          | 10,832                          | תעשייה וחברות <sup>(8)</sup>  |
| 21                              | (3)                             | (6)                             | 95                              | 105                             | 1,129                           | 1,693                           | 105                             | 60                              | 1,528                           | 1,693                           | מזה: יהלומים  |
| 183                             | (9)                             | 9                               | 165                             | 270                             | 13,417                          | 33,318                          | 270                             | 483                             | 32,567                          | 33,320                          | בינו ונדל"ן - בינוי <sup>(7)</sup><br>בינו ונדל"ן - פעילויות<br>בנדל"ן <sup>(8)</sup> |
| 30                              | 1                               | (24)                            | 62                              | 425                             | 4,339                           | 4,936                           | 425                             | 83                              | 4,433                           | 4,941                           | אספקת חשמל ומים <sup>(8)</sup>  |
| 9                               | 1                               | -                               | 3                               | 16                              | 1,612                           | 2,387                           | 16                              | 49                              | 2,768                           | 2,833                           | מסחר  |
| 204                             | 63                              | 87                              | 331                             | 457                             | 8,180                           | 10,575                          | 457                             | 264                             | 9,994                           | 10,715                          | בתי מלון שירותי הארחה ואוכל <sup>(8)</sup>  |
| 29                              | 10                              | 11                              | 28                              | 48                              | 1,082                           | 1,414                           | 48                              | 55                              | 1,312                           | 1,415                           | תחבורה ואחסנה   |
| 18                              | 7                               | 15                              | 22                              | 41                              | 1,233                           | 1,881                           | 41                              | 26                              | 1,821                           | 1,888                           | מידע ותקשורת  |
| 10                              | (3)                             | (2)                             | 22                              | 27                              | 643                             | 1,272                           | 27                              | 94                              | 1,161                           | 1,282                           | שירותים פיננסיים  |
| 82                              | 2                               | 15                              | 135                             | 144                             | 4,033                           | 7,791                           | 144                             | -                               | 9,661                           | 9,845                           | שירותים עסקיים אחרים  |
| 70                              | 21                              | 40                              | 68                              | 109                             | 3,444                           | 4,981                           | 109                             | 53                              | 4,829                           | 4,991                           | שירותים ציבוריים וקהילתיים  |
| 15                              | 4                               | 4                               | 25                              | 36                              | 2,117                           | 2,620                           | 36                              | 157                             | 2,439                           | 2,632                           | <b>סך הכל מסחרי</b>   |
| <b>824</b>                      | <b>123</b>                      | <b>214</b>                      | <b>1,148</b>                    | <b>1,986</b>                    | <b>47,525</b>                   | <b>83,315</b>                   | <b>1,986</b>                    | <b>1,515</b>                    | <b>82,587</b>                   | <b>86,128</b>                   | אנשים פרטיים -<br>הלוואות לדיור <sup>(8)</sup>  |
| 673                             | 14                              | 44                              | 56                              | 1,532                           | 135,278                         | 148,626                         | 1,532                           | 899                             | 146,195                         | 148,626                         | אנשים פרטיים - אחר  |
| 273                             | 91                              | 101                             | 87                              | 234                             | 20,476                          | 31,495                          | 234                             | 403                             | 31,165                          | 31,802                          | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>   |
| <b>1,770</b>                    | <b>228</b>                      | <b>359</b>                      | <b>1,291</b>                    | <b>3,752</b>                    | <b>203,279</b>                  | <b>263,436</b>                  | <b>3,752</b>                    | <b>2,817</b>                    | <b>259,947</b>                  | <b>266,556</b>                  | בנקים בישראל  |
| -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | 110                             | 151                             | -                               | -                               | 657                             | 657                             | ממשלת ישראל   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | 7,941                           | 7,941                           | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>   |
| <b>1,770</b>                    | <b>228</b>                      | <b>359</b>                      | <b>1,291</b>                    | <b>3,752</b>                    | <b>203,389</b>                  | <b>263,587</b>                  | <b>3,752</b>                    | <b>2,817</b>                    | <b>268,545</b>                  | <b>275,154</b>                  | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>   |
| 42                              | -                               | 8                               | 37                              | 127                             | 3,122                           | 4,493                           | 127                             | 5                               | 4,457                           | 4,549                           | סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ <sup>(8)</sup>  |
| 1                               | -                               | (3)                             | -                               | -                               | 7,150                           | 7,155                           | -                               | -                               | 8,881                           | 8,881                           | בנקים בחוץ לארץ   |
| -                               | -                               | -                               | -                               | -                               | 656                             | 656                             | -                               | -                               | 2,437                           | 2,437                           | ממשלות בחוץ לארץ  |
| <b>43</b>                       | <b>-</b>                        | <b>5</b>                        | <b>37</b>                       | <b>127</b>                      | <b>10,928</b>                   | <b>12,304</b>                   | <b>127</b>                      | <b>5</b>                        | <b>15,775</b>                   | <b>15,867</b>                   | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>  |
| <b>1,813</b>                    | <b>228</b>                      | <b>364</b>                      | <b>1,328</b>                    | <b>3,879</b>                    | <b>214,317</b>                  | <b>275,891</b>                  | <b>3,879</b>                    | <b>2,822</b>                    | <b>284,320</b>                  | <b>291,021</b>                  | <b>סך הכל</b>   |

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 214,317, אגרות חוב - 9,964, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 120, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,578 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 64,042.

(2) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב ונירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(3) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (מוצגים במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

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

(5) אשראי תקין בדירוג נמוך שמדיניות הבנק קובעת מגבלות ספציפיות לגבי העמדתו.

(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 סיכון אשראי מאזני בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,501 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5,571 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

(8) סיווג מחדש.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

**חשיפה למדינות זרות - מאוחד<sup>(1)</sup>**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|  | 31<br>בדצמבר                               |                               | 30<br>בספטמבר         |                                     | 30<br>בספטמבר                 |                         | 30<br>בספטמבר         |                                     | המדינה                        |               |
|--|--|-------------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------|-----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|---------------|
|  | 31<br>2019                                 | 31<br>בדצמבר<br>2019          | 30<br>בספטמבר<br>2019 | 30<br>בספטמבר<br>2019               | 30<br>בספטמבר<br>2020         | 30<br>בספטמבר<br>2020   | 30<br>בספטמבר<br>2020 | 30<br>בספטמבר<br>2020               |                               |               |
|  | חשפה<br>חוץ<br>מאזנית <sup>(4)(3)(2)</sup> | חשפה<br>מאזנית <sup>(2)</sup> | חשפה<br>הכל           | חשפה<br>מאזנית <sup>(4)(3)(2)</sup> | חשפה<br>מאזנית <sup>(2)</sup> | חשפה<br>ללא בנק<br>אגוד | חשפה<br>הכל           | חשפה<br>מאזנית <sup>(4)(3)(2)</sup> | חשפה<br>מאזנית <sup>(2)</sup> |               |
| ארצות הברית  | 10,586                                     | 556                           | 10,030                | 11,304                              | 406                           | 10,898                  | 15,395                | 16,017                              | 570                           | 15,447        |
| צרפת   | 3,644                                      | 2,226                         | 1,418                 | 3,566                               | 2,137                         | 1,429                   | 3,604                 | 3,604                               | 2,072                         | 1,532         |
| גרמניה   | 3,054                                      | 2,922                         | 132                   | 3,011                               | 2,807                         | 204                     | 2,601                 | 2,601                               | 2,510                         | 91            |
| בריטניה  | 3,156                                      | 1,115                         | 2,041                 | 3,361                               | 883                           | 2,478                   | 2,305                 | 3,118                               | 739                           | 2,379         |
| אחרות  | 3,415                                      | 1,000                         | 2,415                 | 4,115                               | 1,297                         | 2,818                   | 3,758                 | 4,871                               | 1,482                         | 3,389         |
| <b>סך הכל החשיפות למדינות זרות</b>                                 | <b>23,855</b>                              | <b>7,819</b>                  | <b>16,036</b>         | <b>25,357</b>                       | <b>7,530</b>                  | <b>17,827</b>           | <b>27,663</b>         | <b>30,211</b>                       | <b>7,373</b>                  | <b>22,838</b> |
| מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה <sup>(4)</sup> | 75   | 33                            | 42                    | 88                                  | 31                            | 57                      | 74                    | 95                                  | 46                            | 49            |
| מזה: סך חשיפות למדינות LDC   | 492  | 83                            | 409                   | 514                                 | 91                            | 423                     | 476                   | 650                                 | 102                           | 548           |
| מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות <sup>(5)</sup>          | -  | -                             | -                     | -                                   | -                             | -                       | -                     | -                                   | -                             | -             |

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.  
 (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.  
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוף מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.  
 (4) יתרת החשיפה החוף מאזנית כוללת סך של 6,001 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מבר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 בספטמבר 2019 - 5,575 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 5,842 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר עדכון מקדם ההמרה לאשראי (CCF) המוחל על ערבויות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.  
 (5) לימים 30 בספטמבר 2020, 30 בספטמבר 2019 ו-31 בדצמבר 2019 אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר החשיפה המאזנית בגינן עולה על סף הדיווח שנקבע בנספח 7 בפרק 651 להוראות הדיווח לציבור.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

## חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

נתוני חשיפת הבנק

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)(2)</sup> (במיליוני שקלים חדשים):

| חשיפת אשראי נוכחית                              | חשיפת אשראי נוכחית         | חשיפת אשראי נוכחית | סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>     | סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup> | דירוג אשראי חיצוני |
|---|----------------------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------------------|--------------------|
| ללא בנק אגוד                                    | לאחר קיזוז                 | לפני קיזוז         | לאחר קיזוז                           | לפני קיזוז                       |                    |
| הפקדות  | הפקדות                     | הפקדות             | התחשבות בגין הסדרי                   | התחשבות בגין הסדרי               |                    |
| בגין הסדרי                                      | התחשבות נטו <sup>(5)</sup> | התחשבות נטו        | סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup> | התחשבות נטו <sup>(6)</sup>       |                    |
| <b>30 בספטמבר 2020<sup>(7)</sup></b>            |                            |                    |                                      |                                  |                    |
| 6,660   | 6,740                      | 6,800              | 5,819                                | 921                              | 981                |
| 384   | 1,542                      | 1,542              | 304                                  | 1,238                            | 1,238              |
| 8   | 123                        | 123                | 5                                    | 118                              | 118                |
| 26  | 100                        | 100                | 26                                   | 74                               | 74                 |
| -   | -                          | -                  | -                                    | -                                | -                  |
| 24  | 24                         | 24                 | -                                    | 24                               | 24                 |
| <b>7,102</b>                                    | <b>8,529</b>               | <b>8,589</b>       | <b>6,154</b>                         | <b>2,375</b>                     | <b>2,435</b>       |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b> |                            |                    |                                      |                                  |                    |
| <b>30 בספטמבר 2019</b>                          |                            |                    |                                      |                                  |                    |
|   | 6,337                      | 6,380              | 5,345                                | 992                              | 1,035              |
|   | 378                        | 501                | 277                                  | 101                              | 224                |
|   | 19                         | 29                 | 6                                    | 13                               | 23                 |
|   | 26                         | 26                 | 26                                   | -                                | -                  |
|   | -                          | -                  | -                                    | -                                | -                  |
|   | 8                          | 8                  | -                                    | 8                                | 8                  |
|   | <b>6,768</b>               | <b>6,944</b>       | <b>5,654</b>                         | <b>1,114</b>                     | <b>1,290</b>       |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b> |                            |                    |                                      |                                  |                    |
| <b>31 בדצמבר 2019</b>                           |                            |                    |                                      |                                  |                    |
|   | 6,327                      | 6,372              | 5,616                                | 711                              | 756                |
|   | 341                        | 412                | 229                                  | 112                              | 183                |
|   | 19                         | 21                 | 10                                   | 9                                | 11                 |
|   | 26                         | 26                 | 26                                   | -                                | -                  |
|   | -                          | -                  | -                                    | -                                | -                  |
|   | -                          | 10                 | -                                    | -                                | 10                 |
|   | <b>6,713</b>               | <b>6,841</b>       | <b>5,881</b>                         | <b>832</b>                       | <b>960</b>         |
| <b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b> |                            |                    |                                      |                                  |                    |

בעקבות ההשלכות האפשריות של המשבר הכלכלי, כתוצאה ממגפת הקורונה, על מצבם של מוסדות פיננסיים רבים בעולם, במחצית הראשונה של 2020 עלתה תודעת מרווחי האשראי במהלך תקופת המשבר. מוסדות פיננסיים רבים חוו הורדת אופק דרוג, וחלקם אף ספגו הורדות דרוג. במהלך הרבעון השלישי של 2020 מסתמנת התייצבות בשווקים הפיננסיים, אם כי המערכת הפיננסית עדיין מגלמת סיכון מוגבר. במהלך כל התקופה, ובהתאם להתפתחויות, ביצע הבנק ניטור הדוק של כלל מסגרות החשיפה של הבנק, ניתוח ובחינת הסיכונים הרלוונטיים, לפי פרמטרים שונים, ובהתאמה גם לרמת הפעילות העסקית מול הצדדים הנגדיים עודכנו מסגרות החשיפה השונות (RIGHT SIZING).  
נכון לימים 30 בספטמבר 2020, 30 בספטמבר 2019 ו-31 בדצמבר 2019 אין סיכון אשראי בעייתי, נטו.  
סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שווייץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, נירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מחר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 6,001 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 בספטמבר 2020 (ליום 30 בספטמבר 2019 - 5,575 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2019 - 5,842 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערבויות חוק מחר של לויים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הון של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים נגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז ההפקדות במזומן המהוות בטוחה ומוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.
- (7) כולל נתוני בנק אגוד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

חשיפות האשראי המוצגות לעיל אינן כוללות חשיפות למוסדות פיננסיים שיש להם ערבות מפורשת ומלאה של ממשלות, ואינן כוללות השקעות בניירות ערך מגובי נכסים. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים ודילרים/ברוקרים (מקומיים וזרים), ראה ביאור 11.ב לדוחות הכספיים.

חלק מהחשיפות הנכללות בטבלה לעיל נכללות גם במסגרת סיכון אשראי לפי ענפי משק, תחת ענף "שירותים פיננסיים". במסגרת זו נכללים פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים. עסקאות עתידיות, המשוקלות בהתאם לכללי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 313, נכללות כחלק מסיכון האשראי החוץ מאזני, ואינן נכללות בטבלה לעיל.

במסגרת מדיניות ניהול החשיפות למוסדות פיננסיים זרים, קובע דירקטוריון הבנק, בין היתר, את תיאבון הסיכון, קרי, את מגבלות החשיפות המקסימליות למדינות ולמוסדות פיננסיים זרים, תוך התאמת גובה החשיפה להערכת הסיכון לגבי כל מדינה מוסד פיננסי. מגבלות החשיפה נקבעות, בין היתר, על בסיס דירוג המדינות והמוסדות הפיננסיים השונים, הערכת הבנק את רמת הסיכון, ובאופן המונע ריכוזיות של החשיפות.

הבנק קובע את היקף החשיפה לכל מוסד פיננסי על בסיס הדירוג האחרון הקיים לאותו מוסד, אשר בוצע על ידי שלוש מחברות הדירוג הבינלאומיות המובילות, ועל בסיס נתונים פיננסיים של המוסד הנבדק, והכל בהתאם למדיניותו. מגבלות החשיפה לכל מוסד כוללות היקפי חשיפה מקסימליים וטווחי זמן מקסימליים לפירעון עבור סוגים שונים של פעילויות ועסקאות. לצורך כך, נלקח בחשבון גם קיומו (או אי קיומו) של הסכם קיזוז לפעולות בנגזרים מול אותו מוסד פיננסי. כמו כן נקבע במסגרת המדיניות, מדרג סמכויות לאישורן של עסקאות ספציפיות בתחום מגבלות החשיפה.

הבנק עוקב אחר פרסומם של דירוגים עדכניים לגבי מוסדות פיננסיים להם הוא חשוף, ובהתאם לצורך מתאים את מגבלות החשיפה ואת החשיפה בפועל לדירוג העדכני. כמו כן, בוחן הבנק באופן שוטף מידע נוסף ככל שקיים וזמין, לגבי אותם מוסדות, במטרה לנטר חשיפות גם במקרים בהם דירוג האשראי אינו משקף בהכרח את תמונת המצב המלאה.

הבנק מביא בחשבון את מועדי הפירעון של חשיפות האשראי במסגרת צרכי הנזילות של הבנק. פיקדונות כספיים מופקדים בדרך כלל לתקופות קצרות, ואילו חשיפה בגין נגזרים והשקעות בניירות ערך הינה לתקופות ממושכות יותר.

### סיכון האשראי לדירוג והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרה והפחתה של סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירוג. לאור אי הוודאות המתמשכת, הבנק העלה את רמת הסיכון בתיק מרמת סיכון נמוכה לרמת סיכון נמוכה-בינונית. עם זאת, הבנק מעריך את פרופיל הסיכון הגלום במתן אשראי לדירוג כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק, כתוצאה מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נוסטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, שקטן בעת האחרונה עקב הוראות בנק ישראל, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת החזר שלהם, וגיבוי האשראי בביטחון הנכסי.

הבנק מבצע באופן שוטף פעילויות לבקרה ולניהול הסיכון הגלום באשראי לדירוג, באחריות החטיבה הקמעונאית, החטיבה לבקרת סיכונים וגורמים נוספים בבנק. פעילות זו כוללת גם ניתוח התיק לפי גורמי הסיכון הטמונים בו (LTV, יחס החזר, מיקום גאוגרפי, גיל ההלוואה, עשירוני הכנסה ועוד), וביצוע מגוון תרחישי קיצון, הבוחנים את השפעת גורמי המאקרו על רמת הסיכון של התיק, ובעיקר, השפעת שיעור האבטלה ושיעור הריבית. לבנק מודל מתקדם לדירוג אשראי לדירוג הכולל דירוג לכל הלוואה וחישוב פוטנציאל ההפסד במקרה של כשל. מודל זה מהווה חלק ממערך הניטור הקיים של הבנק.

### תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

הבנק קבע במסגרת מדיניות סיכונים האשראי מגבלות שונות על פעילות האשראי לדירוג, בהתחשב בגורמי הסיכון המרכזיים. גורמים אלה נבחנים מעת לעת ובהתאם מתווספות מגבלות על פי הצורך, קרי, על פי פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות בפועל ומגמת התפתחותו והוראות רגולטוריות של בנק ישראל.

תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות מוגדר במספר רב של מדדי סיכון הבוחנים היבטי סיכון אשראי וריכוזיות ברמת הביצועים השוטפים. מדדים אלה כוללים, בין השאר, את פרמיית הסיכון הדיפרנציאלית (המבטאת את רמת הסיכון של נוסטל המשכנתא), שיעור המימון בהלוואה, מיקום הנכס (סיכון גיאוגרפי), מדד איכות האשראי (ראה להלן במסגרת בקרת האשראי), יחס החזר מהכנסה, מטרת ההלוואה, תקופת ההלוואה, תמהיל המסלולים בהלוואה, סוג הנכס, איכות המסמכים, ריבית נורמטיבית, עושר פיננסי ומגבלות צולבות על שילוב של מספר פרמטרים.

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר להכנסה, שיעורי האובדליו בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש ספטמבר 2020) עומד על כ-53.1% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון ה"אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדירוג, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדירוג, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך.

### התפשטות נגיף הקורונה

לנוכח אירוע נגיף הקורונה, נערך הבנק לתת מענה לסוגיות בתחום ביצוע וניהול משכנתאות. הפעילויות שנקטו נעשו בהתחשב בהנחיות בנק ישראל (לרבות הקלות שניתנו) וזאת על מנת לתמוך ולסייע ללקוחותינו בעת המשבר, תוך ניטור הסיכונים והתאמת מדיניות האשראי. הבנק עוקב באופן הדוק אחר התפתחויות והשפעות התפשטות מפת הקורונה על לקוחותינו, תוך שימת לב לגורמים העשויים להשפיע על רמת הסיכון בתיק המשכנתאות. בוצעו התאמות בקריטריונים לאישור הלוואה כך שיתחשבו בלקוחות הנמצאים בחופשה ללא תשלום תוך התחשבות בהכנסה טרום המשבר ובכפוף להנחיות בנק ישראל.

על מנת לסייע ללקוחות להם הלוואה בבנק, אפשר הבנק ללקוחותיו לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לפי העדכונים של מתווה בנק ישראל (לקוחות שכבר דחו תשלומים - הארכה נוספת עד ליום 31 בדצמבר 2020; לקוחות שטרם דחו תשלומים - דחייה עד 6 חודשים). הבנק מנטר באופן שוטף את הפעילות בנושא: הסכום שנדחה, כמות הבקשות, תקופת דחיית התשלומים, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד.

# דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית, ללא נתוני בנק אגוד:

## היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)

| שיעור שינוי באחוזים | תשעה חודשים 2019 | תשעה חודשים 2020 | משכנתאות שבוצעו (לדירור ולכל מטרה) |
|---------------------|------------------|------------------|------------------------------------|
| 8.8                 | 17,634           | 19,190           | מכספי הבנק                         |
| (6.2)               | 276              | 259              | מכספי האוצר:                       |
| 35.4                | 65               | 88               | הלוואות מוכונות                    |
| <b>8.7</b>          | <b>17,975</b>    | <b>19,537</b>    | הלוואות עומדות ומענקים             |
| 67.3                | 2,394            | 4,005            | <b>סך הכל הלוואות חדשות</b>        |
| <b>15.6</b>         | <b>20,369</b>    | <b>23,542</b>    | הלוואות שמוחרזו                    |
| 10.6                | 34,235           | 37,851           | <b>סך הכל ביצועים</b>              |
|                     |                  |                  | מספר לווים (כולל מיחזורים)         |

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדירור<sup>(1)</sup> ליום 30 בספטמבר 2020 (במיליוני שקלים חדשים):

| שיעור מימון   | שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) עד 3 חודשים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 3 עד 12 חודשים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 1-2 שנים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 2-5 שנים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 5-10 שנים | סך הכל ללא בנק אגוד | סך הכל         | שיעור ההחזר   |         |
|---------------|----------------------------|--|---|---|---|--|---------------------|----------------|---------------|---------|
|               |                            |  |   |   |   |  |                     |                | עד 35%        | 35%-50% |
| 60%           | עד 35%                     | 9,423  | 2,717   | 12,269  | 27,915  | 21,208   | 81,639              | 103,945        | 7,811         | 75%-60% |
| 50%           | 50%-35%                    | 792  | 329   | 1,056   | 3,645   | 5,129  | 12,740              | 48,495         | 2,295         | 50%-35% |
| 80%           | 80%-50%                    | 2  | -   | 1   | 8   | 968  | 1,591               | 2,689          | 101           | 80%-50% |
| מעל 80%       | מעל 80%                    | -  | -   | 1   | -   | 73   | 164                 | 155,129        | 10,207        | מעל 80% |
| 75%-60%       | עד 35%                     | 6,112  | 1,976   | 6,614   | 13,710  | 10,372   | 40,885              | 155,129        | 10,207        | 75%-60% |
| 50%-35%       | 50%-35%                    | 497  | 196   | 438   | 1,487   | 1,740  | 4,889               | 48,495         | 2,295         | 50%-35% |
| 80%-50%       | 80%-50%                    | -  | -   | -   | 2   | 229  | 397                 | 2,689          | 101           | 80%-50% |
| מעל 80%       | מעל 80%                    | -  | -   | -   | -   | 3  | 29                  | 155,129        | 10,207        | מעל 80% |
| 75%-60%       | עד 35%                     | 99   | 34  | 139   | 210   | 538  | 2,014               | 155,129        | 10,207        | 75%-60% |
| 50%-35%       | 50%-35%                    | 5  | 1   | 8   | 17  | 118  | 447                 | 2,689          | 101           | 50%-35% |
| 80%-50%       | 80%-50%                    | -  | -   | -   | 1   | 12   | 107                 | 2,689          | 101           | 80%-50% |
| מעל 80%       | מעל 80%                    | -  | -   | -   | -   | 3  | 20                  | 155,129        | 10,207        | מעל 80% |
| <b>סך הכל</b> |                            | <b>16,930</b>  | <b>5,253</b>  | <b>20,526</b>   | <b>46,995</b>   | <b>40,393</b>  | <b>144,922</b>      | <b>155,129</b> | <b>10,207</b> |         |

מזה (ללא נתוני בנק אגוד):

| סך הכל        | סך הכל       | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) עד 3 חודשים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 3 עד 12 חודשים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 1-2 שנים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 2-5 שנים | גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה) 5-10 שנים | סך הכל ללא בנק אגוד | סך הכל         | הלוואות שניתנו בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים |  |
|---------------|--------------|--|---|---|---|--|---------------------|----------------|--|--|
|               |              |  |   |   |   |  |                     |                | אחוז מסך האשראי לדירור                                 | הלוואות בריבית משתנה:                              |
| 483           | 483          | 1,315  | 1,315   | 1,383   | 2,827   | 1,941  | 8,380               | 155,129        | 30.4%  | לא צמודות בריבית פריים                             |
| 9.2%          | 9.2%         | 5,191  | 5,191   | 6,133   | 13,173  | 11,918   | 44,102              | 155,129        | 29.1%  | צמודות למדד <sup>(3)</sup>                         |
| 6             | 6            | 9  | 9   | 40  | 49  | 1,066  | 4,087               | 155,129        | 2.8%   | במטבע חוץ <sup>(3)</sup>                           |
| 133           | 133          | 340  | 340   | 664   | 1,273   | 1,149  | 4,104               | 155,129        | 2.8%   |  |
| <b>סך הכל</b> | <b>1,669</b> | <b>5,540</b>   | <b>5,540</b>  | <b>6,837</b>  | <b>14,495</b>   | <b>14,133</b>  | <b>52,293</b>       | <b>155,129</b> | <b>30.4%</b>   |  |
|               |              |  |   |   |   |  |                     |                |  | הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדירור   |
|               |              |  |   |   |   |  |                     |                |  | הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדירור |
|               |              |  |   |   |   |  |                     |                |  | הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדירור  |
|               |              |  |   |   |   |  |                     |                |  |  |

(1) יתרת הלוואות לדירור לאחר הפרשה לפי עומק הפיגור.

(2) יתרת האשראי המוצגות לעיל מחולקות ל"קבוצות גיל" בהתאם למועד בו החל הביצוע הראשון של ההלוואה, והן כוללות באותה קבוצת גיל גם את יתרת האשראי שניתנו בפועל בתקופות מאוחרות יותר.

בנוסף, מחזורים של הלוואות, אינם משנים את גיל ההלוואה, כלומר יתרת ההלוואה משייכת למועד המקורי של העמדת ההלוואה. אופן טיפול זה רלוונטי גם למחזור של הלוואות "מוכונות" שהועמדו במקורן באחריות המדינה ומוחרזו להלוואות באחריות הבנק.

(3) בהתאם להראות הפיקוח על הבנקים, ככללות הלוואות בהן מתעדכן שיעור הריבית בתדירות של עד 5 שנים (ולא עד בכלל).

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור החזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי ברידה משמעותית במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 בספטמבר 2020).

### שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק למעורר הסיכון בתיק האשראי לדירור הינו שיעור המימון (היחס שבין סכום הלוואה לבין שווי הנכס המשמש כביטחון).

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2020 עומד על 53.2% (53.1% ללא בנק אגוד), בהשוואה ל-52.5% ביום 30 בספטמבר 2019 ול-52.7% ליום 31 בדצמבר 2019. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 155.1 מיליארדי שקלים חדשים (144.9 מיליארדי שקלים חדשים ללא בנק אגוד), כ-98.3% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75% (98.2% ללא בנק אגוד), המבטיח את הלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

שיעור המימון בדיווח זה הינו שיעור המימון ההיסטורי שחושב במועד אישור הלוואה, והוא אינו מביא בחשבון פירעונות שוטפים, המקטינים את יתרת הלוואה, ושינויים בשווי הנכסים המשמשים כביטחון. העלייה המשמעותית במחירי הדירור החל מסוף שנת 2008, ומנגד צמצום יתרות הלוואות בגין הפירעונות השוטפים, מביאים לירידה בשיעור המימון ה"אמיתי", העדכני להיום, וכאמור לעיל, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון ההיסטורי. היקף הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה מ-75% בשנתיים האחרונות, מגיע ל-0.3 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-0.2% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-4%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-6%, בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-19% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-11%.

שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 0.7% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.6% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.7% באשראי שניתן ברבעון השלישי של שנת 2020.

### שיעור החזר מההכנסה הקבועה

שיעור המימון בהלוואה לדירור משמש מדד למידת הביטחון של הלוואה, ללא קשר למאפייני הלווה עצמו. לכן, בנוסף על כך, בעת אישור משכנתא, מחייב הבנק את הלווה להציג יכולת לעמוד בפירעונות השוטפים של הלוואה כסדרם, בעיקר באמצעות חישוב שיעור החזר החודשי מתוך ההכנסה הקבועה של הלווה.

שיעור החזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 25.8% (25.6% ללא בנק אגוד). כ-85.9% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור החזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-23%). כ-12.5% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-39.2%). כ-1.4% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: 59.4%) וכ-0.1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור החזר הממוצע ללווים אלה: כ-92.1%).

בבנק אגוד מרבית תיק האשראי לדירור הינו בשיעור החזר מהכנסה הנמוך מ-35%.

הלוואות ששיעור החזר בהן גבוה, הינן הלוואות הניתנות ללווים בעלי היקף גדול של רכוש נוסף, ואשר יכולת החזר שלהם אינה מבוססת בהכרח על הכנסה שוטפת, ללווים בעלי הכנסה גבוהה מאוד שלאגביה שיעור החזר משמעותי פחות, או בהתקיים חיזוקים נוספים להלוואה, מעבר לנכס הממושכן ויכולת החזר של הלווה עצמו, כגון ערבים בעלי איתנות פיננסית.

### הלוואות בריבית משתנה

הבנק מאפשר ללקוחותיו ליטול הלוואות לדירור הכוללות חלק בריבית משתנה הן במסלול הצמוד (מדד, מטבע חוץ) והן במסלול הלא צמוד (הלוואות שקליות).

הפיקוח על הבנקים הגביל את חלק הלוואה שניתן בריבית שעשויה להשתנות במהלך תקופה של 5 שנים ל-33% מסך הלוואה לכל היותר, ובנוסף קבע כי תאגיד בנקאי לא יאשר הלוואות לדירור בהן היחס בין חלק הלוואה בריבית משתנה לבין סך הלוואה עולה על 67%, וזאת ללא תלות בתדירות שינוי הריבית.

הבנק מעמיד לרשות לקוחותיו את הידע והמומחיות של עובדיו לצורך הבנת הסיכונים בהלוואה בריבית משתנה והאופן בו ניתן לצמצם או להימנע מסיכון זה. הבנק מייעץ ללקוחותיו לייחס משקל ראוי לסיכון זה ולנהוג בזהירות בהחלטתם על הרכב הלוואה.

היקף הלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-14 מיליארדי שקלים חדשים (12.9 מיליארדי שקלים חדשים ללא בנק אגוד), המהווים כ-8.9% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

עם זאת, יצוין כי לפני אישור הלוואה לא צמודה בריבית פריים, בדומה לאישורי הלוואות במסלולים אחרים בריבית משתנה, בוחר הבנק את יכולת החזר של הלווה בתרחיש בו יעלה שיעור ריבית הפריים לשיעור "ריבית נורמטיבית".

### היקף הלוואה

היקף הלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 בספטמבר 2020 ל-9.2 מיליארדי שקלים חדשים (8.4 מיליארדי שקלים חדשים ללא בנק אגוד), המהווים כ-5.8% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 בספטמבר 2020 (במיליוני שקלים חדשים):

#### עומק הפיגור - כולל בנק אגוד

| סך הכל       | שמוחזרו <sup>(2)</sup> | יתרות בגין הלוואות בפיגור מעל 90 ימים | בפיגור של 90 יום או יותר |               | בפיגור של 90 יום או יותר |               | בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים <sup>(1)</sup> |
|--------------|------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|--|
|              |                        |                                       | מעל 33 חודשים            | מעל 15 חודשים | מעל 6 חודשים             | מעל 15 חודשים |  |
| 296          | 35                     | 252                                   | 197                      | 19            | 14                       | 22            | 9  |
| 116          | 7                      | 109                                   | 108                      | 1             | -                        | -             | -  |
| 1,761        | 73                     | 1,193                                 | 142                      | 128           | 186                      | 737           | 495  |
| 224          | 38                     | 186                                   | 103                      | 57            | 26                       | -             | -  |
| <b>1,537</b> | <b>35</b>              | <b>1,007</b>                          | <b>39</b>                | <b>71</b>     | <b>160</b>               | <b>737</b>    | <b>495</b>                                   |

סכום בפיגור  
מזה: יתרת ההפרשה לריבית<sup>(3)</sup>  
יתרת חוב רשומה  
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי<sup>(4)</sup>  
**יתרת חוב נטו**

#### עומק הפיגור - ללא בנק אגוד

| סך הכל       | שמוחזרו <sup>(2)</sup> | יתרות בגין הלוואות בפיגור מעל 90 ימים | בפיגור של 90 יום או יותר |               | בפיגור של 90 יום או יותר |               | בפיגור של 90 ימים ועד 89 ימים <sup>(1)</sup> |
|--------------|------------------------|---------------------------------------|--------------------------|---------------|--------------------------|---------------|--|
|              |                        |                                       | מעל 33 חודשים            | מעל 15 חודשים | מעל 6 חודשים             | מעל 15 חודשים |  |
| 292          | 35                     | 248                                   | 195                      | 19            | 13                       | 21            | 9  |
| 115          | 7                      | 108                                   | 107                      | 1             | -                        | -             | -  |
| 1,697        | 73                     | 1,151                                 | 141                      | 127           | 171                      | 712           | 473  |
| 224          | 38                     | 186                                   | 103                      | 57            | 26                       | -             | -  |
| <b>1,473</b> | <b>35</b>              | <b>965</b>                            | <b>38</b>                | <b>70</b>     | <b>145</b>               | <b>712</b>    | <b>473</b>                                   |

סכום בפיגור  
מזה: יתרת ההפרשה לריבית<sup>(3)</sup>  
יתרת חוב רשומה  
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי<sup>(4)</sup>  
**יתרת חוב נטו**

- (1) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (2) הלוואות בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואות שטרם הגיע מועד פירעון.
- (3) בגין ריבית על סכומים שבפיגור.
- (4) לא כולל יתרת ההפרשה לריבית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

## סיכון תפעולי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים.

הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק.

הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות היחידות העסקיות, לשפר את התהליכים העסקיים העיקריים הכרוכים בפעילותם, ועל ידי כך, להגדיל את הערך העסקי, ולא רק למזער את ההפסדים הצפויים מהסיכון התפעולי.

במהלך תקופת הקורונה וברבעון השלישי של שנת 2020, רמת הסיכון התפעולי נותרה בינונית. הבנק שמר על רמה נמוכה של הפסדים בגין אירועי כשל תפעוליים ולא חלו בפועל אירועים תפעוליים מהותיים. רמת הסיכון מייצגת את פוטנציאל הנזק העלול להיגרם מהתממשות סיכונים תפעוליים. נמשכת הפעילות לשיפור הניטור, הניהול והבקרה של הסיכונים התפעוליים, בדגש על שדרוג המערכת המיכונית לניהול סקרי הסיכונים, והמשך פעילות לזיהוי וניתוח רוחבי והגברת המודעות לסיכונים התפעוליים השונים.

בתקופת המשבר, אושרו שינויים והקלות בתהליכי התפעול בעיקר בתחומי בנקאות בתקשורת בהתאמה לפעילות בחירום. במהלך חודש מאי, מרבית ההקלות בוטלו בשל החזרה לשגרה.

### המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית.

בחודש מרץ כחלק מההתמודדות הבנק עם התפשטות נגיף הקורונה, הועלתה רמת הכוונות בבנק, כונס חדר מצב מורחב בכדי לקבוע עקרונות עבודה, והוקם פורום "קורונה" לניהול הפעילות השוטפת במצב זה בהשתתפות הגורמים הרלוונטיים לתפעול האירוע. במסגרת זו בוצעו מספר פעולות להתמודדות עם האירוע, בין היתר: פיצול פעילות של יחידות הבנק במטרה לשמור על רציפות תפקודית של שירותים חיוניים ומעבר לעבודה מרחוק של חלק מהעובדים באמצעות התשתית הטכנולוגית שבידי הבנק.

מחודש אפריל ואילך פועל הבנק במתכונת פעילות "בצל נגיף הקורונה", תוך שמירה על רציפות עסקית ותפעולית. הבנק ממשיך לפעול במתכונת של פיצול יחידות קריטיות ועבודה במתכונת של פספולות במרכזי הבנקאות ובסניפים כולל הקפדה על הנחיות עבודה מפורטות לשמירה על ריחוק חברתי והגיינה. הבנק מקיים מעקב סדור אחר מקרי תחלואה או הדבקה בסניפים וביחידות המטה ומועד החזרה לעבודה, במידת הצורך נעשה שימוש בתשתית עבודה מרחוק באמצעות תהליך סדור ומהיר. במהלך הרבעון השלישי השלים הבנק מהלך של הרחבת מערכות ה-VC (Video-Conference) הן הפנימיות והן החיצוניות לצורך שיפור התקשורת גם מול גורמים מחוץ לבנק וכנגזרת למהלך זה נפרסה גם מערכת לניהול צ'אטים ושיתוף מסכים.

בנושא ספקים ונותני שרות מיפה הבנק את הספקים הקריטיים בהיבטי מחשוב, לוגיסטיקה וביטחון והעריך את יכולתם להמשיך ולספק שרות גם תחת המגבלות הקיימות.

במקביל ממשיך הבנק ביישום תוכנית העבודה ותוכנית התרגול בנושא המשכיות עסקית ובכלל זה המשך עדכון תוכנית ההמשכיות העסקית וביצוע תרגולים וטכנולוגיים.

בעניין בקרה קבוצתית מקיים הבנק תהליך סדור של מעקב אחר פעילות בנק יחיד ובנק אגוד בשגרת קורונה, כולל קבלת דיווח יומי בדבר עובדים חולים/מבודדים ואירועים חריגים. באופן דומה מתקיים מעקב אחר תפקוד שלוחות בנק בחוץ לארץ.

יצוין כי הבנק ביצע תהליך מקיף של הפקת לקחים בעקבות משבר הקורונה (גל 1) והיערכות לקראת הגל השני שאכן אירע. תהליך מקיף זה ומסקנותיו נדונו בדירקטוריון הבנק והועברו לבנק ישראל, אשר העביר התייחסות מערכתית לנושא זה. הבנק פועל באופן שוטף לשיפור מוכנותו והמשך רציפות עסקית הולמת.

לפרטים נוספים, ראה גם פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

### אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק.

הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגיה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר.

מערכות הבנקאות הישירה בבנק כוללות תהליכי אבטחת מידע בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 367 ובכלל זה מנגנוני הזדהות, אופן שליחת מידע ללקוחות וזיהוי פעולות חריגות.

רמת הסיכון במהלך הרבעון השלישי של שנת 2020 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי הזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

הבנק ממשיך לחזק ולשפר את מנגנוני ההגנה המופעלים במערכות הבנק על מנת להמשיך ולצמצם את היכולת להונות את הלקוחות ולבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. פעולות אלו הינן חלק מתהליכי התחקור והפקת הלקחים הקיימים בבנק בהקשר לאיום המתפתח.

מערך אבטחת המידע של הבנק פועל בצורה מלאה ורציפה במהלך תקופת הקורונה, תוך שיפור וחיזוק יכולות ומנגנוני הגנה בהתאם להתרחבות האיומים ולצרכים המתאגרים בהם הבנק נדרש לעמוד.

יצוין כי מגפת הקורונה העצימה ברמה עולמית את סיכון הסייבר, הן בשל העלייה בהיקף העבודה מרחוק, אשר מרחיבה את משטחי התקיפה על הארגונים, והן בשל התגברות של ניסיונות הונאה בחסות המגפה. הפעילות שנקט הבנק לאורך כל התקופה, הותירה את רמת הסיכון בבנק ללא שינוי.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### סיכון טכנולוגיית המידע

סיכון טכנולוגיית המידע - סיכון הנובע מכשל של מערכות הבנק כתוצאה מליקויים בזמינות וביצועי המערכות, ביצועים לא נכונים וחוסר תמיכה של המערכות בצרכים העסקיים של הבנק.

במשך השנים האחרונות התרבו הסיכונים הכרוכים בניהול טכנולוגיית המידע, כפונקציה של פיתוח והטמעת טכנולוגיות חדשות והתפתחויות של סיכונים ואיומים חדשים. לבד ממצב שגרה מסגרת ניהול טכנולוגיית המידע מטפלת במצבי כשלים מערכתיים כגון: תקלות מערכת והיערכות למצב חירום. זאת על מנת להבטיח לבנק שמירה על רצף פעילות עסקית גם בעת התראה או חירום. בכך ניתן יהיה למזער סיכונים מוניטין וסיכונים עסקיים העלולים להתפתח במצבים אלו.

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי, גילן של המערכות הקיימות בבנק ומעבר בנק יחב לפלטפורמה חדשה, החל הבנק ברבעון הראשון של שנת 2019 בפרויקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון של הבנק על בסיס פלטפורמה חדשה. הפרויקט מתקדם ומצוי בשלב האפיון המפורט.

כמו כן, החל הבנק ברבעון הרביעי של שנת 2019 פרויקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תישם באופן מדורג במהלך של כ-3 שנים. מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

רמת הסיכון במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ולאורך משבר הקורונה נותרה בעינה. חטיבת הטכנולוגיה פעלה באופן מלא לתמיכה מלאה בתפקוד השוטף של הבנק ובצרכים הטכנולוגיים שנדרשו לפעילותו בשגרת החירום. לא חלו אירועים ו/או תקלות מהותיות בתקופה זו.

לפרטים בדבר התקשרות בין בנק אגוד לבין בנק לאומי בנוגע למערכות המחשוב של בנק אגוד, ראה בתיאור השפעות רכישת בנק אגוד, בתחילת פרק סקירת הסיכונים.

### סיכון משפטי

סיכון משפטי - סיכון להפסד כתוצאה מחשיפה לקנסות, תביעות משפטיות ו/או צעדי עונשין מהפרות חוזיות ואי הסכמות. הסיכון המשפטי כולל סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם בעלי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

הסיכון המשפטי כולל העדר אפשרות לאכוף באופן משפטי קיומו של הסכם, וכן כולל, אך אינו מוגבל, לחשיפה לקנסות או צעדי עונשין כתוצאה מפעילות פיקוחית, כמו גם מהסדרים פרטניים. הסיכון המשפטי כולל גם סיכונים הנובעים מחשיפה משפטית בשל התנהלות הבנק עם מחזיקי העניין השונים שלו (כגון: לקוחות, ספקים וצדדים שלישיים אחרים).

החטיבה המשפטית של הבנק מנתחת באורח שוטף את מרכיבי הסיכון המשפטי, את גבולותיו (כפי שנובעים למשל מזהות הצד הנגדי, מאופן יצירת הבטחות וכדומה) וכן את מאפייניו הספציפיים, תוך בחינה של רמת הסיכון והחשיפה אליו בשים לב לקווי הפעילות העסקית השונים של הבנק, ובהתאמה נותנת יעוץ משפטי שוטף לבנק, על יחידותיו השונות.

ברבעון השלישי 2020, רמת הסיכון המשפטי נותרה נמוכה-בינונית.

בחינת רמת הסיכון המשפטית בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 כללה, בין היתר, גם בחינת ההשלכות האפשריות של משבר הקורונה על הסיכון המשפטי, ונמצא כי, ככלל, אין השפעה על רמת הסיכון המשפטי ואיכות ניהולו.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 המפורט באתר האינטרנט של הבנק.

**סיכון שוק וריבית**

**תיאור הסיכון והתפתחותו**

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).  
 סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.  
 סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובל בעולם. כך, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, עודכנו שיטות המדידה במעט כך שיכללו גם תקבולים עתידיים בגין עמלת פירעון מוקדם הצפויים להתקבל בתרחישים השונים. בהמשך לכך, ירדה מדידת הסיכון בתרחישי ירידת ריבית.  
 נציין כי, תיק הנוסטרו של בנק אגוד משקף סיכון שהינו גבוה מתאבון הסיכון של הבנק. יחד עם זאת, ברמת הבנק המאוחד השפעת תיק זה אינה מהותית. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון השלישי של שנת 2020, הינה ברמת סיכון נמוכה-בינונית, ראה הסבר להלן.  
 בעקבות התפשטות משבר הקורונה בארץ, התאפיין הרבעון השלישי בעלייה בעקומי הריבית השקליים חסרי סיכון (zero coupon), לכל אורך העקום השקלי והצמוד למדד. ברבעון זה נמשכה הירידה בציפיות האינפלציה, עקב ירידה צפויה בביקושים. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.  
 ערכי הסיכון הנמדדים במהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במקצת ביחס לרבעון השני של השנה, בעיקר כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת בתחום המשכנתאות, ונעים ברמות סיכון נמוכות מתיאבון הסיכון שנקבע.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק במהלך תקופת הדיווח (ללא בנק אגוד) (במיליוני שקלים חדשים):

| תשעה חודשים תשעה חודשים |            |            |
|-------------------------|------------|------------|
| ראשונים                 | ראשונים    | שנת        |
| 2020                    | 2019       | 2019       |
| 746                     | 508        | 484        |
| 1,055 (יוני)            | 626 (יוני) | 626 (יוני) |
| 443 (ינואר)             | 431 (מרץ)  | 431 (מרץ)  |

לסוף התקופה  
 ערך מקסימלי במהלך התקופה  
 ערך מינימלי במהלך התקופה

העלייה בערך ה-VAR נבעה בעיקר כתוצאה מהתנודות החריפות בעקומי הריבית בתקופת המשבר הקורונה. מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן.  
 תוצאות בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מצביעות על מקרה אחד שבו ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה. מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

**ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי**

להלן השפעת<sup>(4)</sup> תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE (במיליוני שקלים חדשים):

| 30 בספטמבר 2020 - שינוי בשווי הוגן - כולל בנק אגוד |            |          |          |          |     |         |
|--|------------|----------|----------|----------|-----|---------|
| מטבע ישראל   | מטבע ישראל | מטבע חוץ | מטבע חוץ | מטבע חוץ | אחר | סך הכל  |
| לא צמוד  | צמוד למדד  | דולר     | אירו     | אחר      |     |         |
| (181)  | (1,506)    | 233      | 38       | 13       |     | (1,403) |
| (182)  | 1,289      | (233)    | (14)     | (19)     |     | 841     |
| 30 בספטמבר 2020 - שינוי בשווי הוגן - ללא בנק אגוד  |            |          |          |          |     |         |
| מטבע ישראל   | מטבע ישראל | מטבע חוץ | מטבע חוץ | מטבע חוץ | אחר | סך הכל  |
| לא צמוד  | צמוד למדד  | דולר     | אירו     | אחר      |     |         |
| (4)  | (1,453)    | 242      | 65       | 13       |     | (1,137) |
| (356)  | 1,237      | (242)    | (41)     | (19)     |     | 579     |
| 30 בספטמבר 2019 - שינוי בשווי הוגן                 |            |          |          |          |     |         |
| מטבע ישראל   | מטבע ישראל | מטבע חוץ | מטבע חוץ | מטבע חוץ | אחר | סך הכל  |
| לא צמוד  | צמוד למדד  | דולר     | אירו     | אחר      |     |         |
| 488  | (1,545)    | 209      | 76       | 13       |     | (759)   |
| (1,660)  | 1,080      | (235)    | (49)     | (14)     |     | (878)   |
| 31 בדצמבר 2019 - שינוי בשווי הוגן                  |            |          |          |          |     |         |
| מטבע ישראל   | מטבע ישראל | מטבע חוץ | מטבע חוץ | מטבע חוץ | אחר | סך הכל  |
| לא צמוד  | צמוד למדד  | דולר     | אירו     | אחר      |     |         |
| 55   | (1,304)    | 372      | 67       | 12       |     | (798)   |
| (1,211)  | 799        | (401)    | (40)     | (12)     |     | (865)   |

(4) מחושב על סך נתונים שוטפים המשמשים לצורך ניהול סיכון הריבית בפועל.

במסגרת ערכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם. כך, עודכנו שיטות המדידה במעט כך שיכללו גם תקבולים עתידיים בגין עמלת פירעון מוקדם הצפויים להתקבל בתרחישים השונים. בהמשך לשינויים אלו, נרשמה ירידה בחשיפה לירידת ריבית בתרחיש ירידת ריבית.

### מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

| ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  | שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  | שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  |
| כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        |
| 13,198               | 391                  | 11,183               | 429                  | 13,589               | 11,612               |
| (5,285)              | 16,689               | (6,303)              | 16,676               | 11,404               | 10,373               |

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup>

מזה: תיק בנקאי

| ליום 30 בספטמבר 2019 | ליום 30 בספטמבר 2019 | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 בספטמבר 2019 | ליום 30 בספטמבר 2019 |
|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  | שקל                 | מט"ח <sup>(2)</sup> | שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  |
| כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד       | כולל בנק אגוד       | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        |
| 13,587               | 83                   | 13,202              | 295                 | 13,670               | 13,497               |
| (6,338)              | 18,915               | (2,411)             | 14,562              | 12,577               | 12,151               |

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup>

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

### ליום 30 בספטמבר 2020

| ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 | ליום 30 בספטמבר 2020 |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  | שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  | שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  |
| כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        |
| 174                  | 145                  | 278                  | 148                  | 319                  | 426                  |
| 160                  | 163                  | 264                  | 163                  | 323                  | 427                  |
| (171)                | (163)                | (247)                | (166)                | (334)                | (413)                |
| (163)                | (185)                | (163)                | (185)                | (348)                | (348)                |
| (409)                | (19)                 | (371)                | (34)                 | (428)                | (405)                |
| 766                  | 64                   | 852                  | 74                   | 830                  | 926                  |
| 124                  | 112                  | 446                  | 128                  | 236                  | 574                  |
| 419                  | (116)                | 89                   | (132)                | 303                  | (43)                 |

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התלה<sup>(3)</sup>

השטחה<sup>(4)</sup>

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

| ליום 30 בספטמבר 2019 | ליום 30 בספטמבר 2019 | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 31 בדצמבר 2019 | ליום 30 בספטמבר 2019 | ליום 30 בספטמבר 2019 |
|----------------------|----------------------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|
| שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  | שקל                 | מט"ח <sup>(2)</sup> | שקל                  | מט"ח <sup>(2)</sup>  |
| כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד       | כולל בנק אגוד       | כולל בנק אגוד        | כולל בנק אגוד        |
| 355                  | 155                  | 148                 | 211                 | 510                  | 359                  |
| 341                  | 171                  | 141                 | 233                 | 512                  | 374                  |
| (299)                | (168)                | (715)               | (200)               | (467)                | (915)                |
| (285)                | (183)                | (709)               | (242)               | (468)                | (951)                |
| (208)                | 13                   | (304)               | (60)                | (195)                | (364)                |
| 353                  | 33                   | 386                 | 111                 | 386                  | 146                  |
| 428                  | 115                  | 543                 | 180                 | 543                  | 527                  |
| (396)                | (221)                | (617)               | (183)               | (617)                | (728)                |

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התלה<sup>(3)</sup>

השטחה<sup>(4)</sup>

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

(1) שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבויות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה.

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

(3) ירידה בריבית בטווח הקצר ועלייה בריבית בטווח הארוך.

(4) עלייה בריבית בטווח הקצר וירידה בריבית בטווח הארוך.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

ברבעון הרביעי של שנת 2019 עודכנו ההשפעות הצולבות בין תרחישי שינוי ריבית לבין תרחישים התנהגותיים בתיק המשכנתאות ובתיק הפיקדונות גם ביחס לרגישות השווי ההוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי ריבית.

כמו כן, עודכנה ברבעון הראשון של שנת 2020 שיטת המדידה, כאמור לעיל, כך שתכלול תקבולים עתידיים בגין עמלות פירעון מוקדם הצפויים להתקבל בתרחישים השונים.

הפער בין חשיפת הבנק לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן נטו המותאם לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 807 מיליוני שקלים חדשים.

עיקר הפער נובע משימוש בעקומי היוון שונים. עקומי ההיוון המשמשים לניתוח רגישות הערך הכלכלי (EVE) הינם עקומי מחירי המעבר ואילו ריביות ההיוון המשמשות לצורך הצגת השווי ההוגן המותאם נטו הינן ריביות בהן היה ניתן לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן והן משקפות את רמת הסיכון הגלומה ללקוח דומה.

לפרטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

### השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על הכנסות ריבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מריבית<sup>(4)</sup>:

| לייום 30 בספטמבר 2020 | לייום 30 בספטמבר 2020 | לייום 30 בספטמבר 2020 | לייום 30 בספטמבר 2020 | לייום 30 בספטמבר 2020 |              |
|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
|                       |                       |                       |                       | הכנסות מימון          | הכנסות ריבית |
| 1,075                 | 110                   | 965                   | 1,227                 | 154                   | 1,073        |
| 1,070                 | 103                   | 967                   | 1,222                 | 147                   | 1,075        |
| 115                   | (113)                 | 228                   | 12                    | (166)                 | 178          |
| 123                   | (105)                 | 228                   | 20                    | (158)                 | 178          |

| לייום 31 בדצמבר 2019 | לייום 31 בדצמבר 2019 | לייום 30 בספטמבר 2019 | לייום 30 בספטמבר 2019 | לייום 30 בספטמבר 2019 |              |
|----------------------|----------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|--------------|
|                      |                      |                       |                       | הכנסות מימון          | הכנסות ריבית |
| 913                  | 246                  | 667                   | 995                   | 423                   | 572          |
| 836                  | 168                  | 668                   | 1,063                 | 377                   | 686          |
| (589)                | (243)                | (346)                 | (495)                 | (423)                 | (72)         |
| (524)                | (177)                | (347)                 | (563)                 | (377)                 | (186)        |

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

(3) כולל השפעת שווי הוגן, רווחים (הפסדים) מפעילות באגרות חוב והשפעת צבירת ריבית על פעילות בנגזרים.

להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל:

- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
- בחישוב רגישות הכנסות הריבית במגזר הלא צמוד, מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון ברמה של 0%. לא מתבצעת קטימה כאמור במגזרי ההצמדה האחרים.
- בחישוב רגישות ההכנסות מימון שאינן מריבית, לא מתבצעת קטימה.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 בספטמבר 2020, גידול (שחיקה) בהון<sup>(3)</sup> (במיליוני שקלים חדשים):

| מדד <sup>(2)</sup> | תרשימים      | תרשימים     | תרשימים     | תרשימים      | תרשימים        |
|--------------------|--------------|-------------|-------------|--------------|----------------|
| דולר               | עלייה של 10% | עלייה של 5% | ירידה של 5% | ירידה של 10% | ירידה מקסימלית |
| ליש"ט              | 1,764.3      | 883.4       | (921.7)     | (1,843.3)    | (165.4)        |
| יין                | 31.6         | 15.9        | (9.5)       | (19.5)       | (8.3)          |
| אירו               | 0.1          | 0.1         | -           | -            | -              |
| פר"ש               | 2.2          | 0.7         | (0.2)       | 0.5          | (0.2)          |
|                    | 0.7          | 0.4         | 2.2         | 9.8          | 2.5            |
|                    | -            | -           | 0.1         | 0.2          | 0.1            |

- (1) תרחיש הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.  
 (2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 571 ו-593 (מיליוני שקלים חדשים), בהתאמה.  
 (3) כולל בנק אגוד.

על רקע משבר הקורונה, נרשמה ירידה באינפלציה בפועל, לעומת התחזיות. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחיש שונים.

לפרטים נוספים בדבר סיכון שוק וריבית, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה פרק סיכון השוק בדוח הסיכונים.

לפרטים בדבר השקעות במניות בתיק הבנקאי, ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2019.

## סיכון נזילות ומימון

### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון נזילות - סיכון הנובע מאי הוודאות לגבי זמינות המקורות, ויכולת מימוש נכסים בזמן קצוב ובמחיר סביר.

סיכון מימון - סיכון הנובע ממחסור במקורות מימון או עלויות גבוהות מידי לגיוס מקורות.

סיכון הנזילות מנוהל בכפוף למגבלות הדירקטוריון והנהלה, תוך מאמץ למזער הפסדים הנובעים מהשקעת עודפי נזילות בנכסים עם נזילות גבוהה, אך בעלי תשואה נמוכה.

במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

במהלך חודש פברואר 2020 העלה הבנק את רמת הכוננות בתחום סיכון הנזילות לכוננות מוגברת. ההחלטה להעלות הכוננות נבעה בשל החשש מהתפשטות נגיף הקורונה לישראל, ומהירידות החדות שנרשמו בבורסות. בתחילת חודש מרץ הועלתה רמת הכוננות בנזילות ממוגברת לצהובה, רמת כוננות הכוללת צעדים אופרטיביים אשר נועדו להבטיח כי הבנק שומר על רמת נזילות נאותה בעתות משבר, וזאת בשל המשך הירידות החדות בבורסות בעולם ובפרט בישראל ועליית המדד המשולב למעקב אחר השווקים הפיננסיים (מדד שפותח בבנק לזיהוי ואבחון מצב של אי יציבות במערכת הפיננסית בארץ, המשמש כמדד תומך החלטה להכרזה על מצב כוננות בשל תרחיש מערכתי) לשיעורי שיא. עם תהליך החזרה לשגרה, במחצית חודש מאי, רמת הכוננות ירדה חזרה למוגברת.

במהלך כל הרבעון השלישי של שנת 2020 עמדה רמת הכוננות בבנק על רמה מוגברת.

במהלך תקופה זו הבנק מבצע מעקב שוטף (כולל תוך יומי) אחר אינדיקטורים כמותיים ואיכותיים (פנימיים וחיצוניים), וכן בחינה מידי יום של מספר תרחיש לחץ לטווחי זמן שונים. בכל התרחישים רמת הנזילות נאותה והבנק עומד בכל המגבלות הפנימיות.

על פי תכנון הנזילות לטווח קצר וכן לטווחי זמן ארוכים יותר, הבנק צפוי להמשיך ולשמור על יחסי נזילות נאותים, וזאת תוך התחשבות בפעילות הידועה ובפעילות הצפויה הכוללת הנחות מתאימות למצבי משבר.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

סיכון המימון מנוהל כחלק מסיכון הנזילות באמצעות מגבלות דירקטוריון והנהלה על ריכוזיות מקורות המימון, והפחתת התלות בצדדים נגדיים מהותיים.

מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים - פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים וכן, הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 המשיך הבנק בפעילותו לגיוון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2020 סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.

לפרטים נוספים בדבר מקורות המימון, ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2020 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342.

יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, ללא נתוני בנק אגוד<sup>(1)</sup>) לרבעון השלישי של שנת 2020 הסתכם ב-128%. כאמור, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-9.8 מיליארדי שקלים חדשים. גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 חלה עלייה ביתרת פיקדונות הציבור בבנק. יתרת פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 בספטמבר 2020 הסתכמה ב-276.2 מיליארדי שקלים חדשים.

ללא בנק אגוד יתרת פיקדונות הציבור הסתכמה ה-239.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת, 211.0 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2019, גידול של 13.5%. במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 181.9 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 14.4% לעומת סוף שנת 2019. במגזר צמוד המדד הסתכם היקף פיקדונות הציבור ל-14.4 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 0.4% לעומת סוף שנת 2019, ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-43.1 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 14.6% לעומת סוף שנת 2019.

לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכונים אחרים

#### סיכון ציות ורגולציה

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הציות (Compliance Risk) הינו הסיכון להטלת סנקציה משפטית או רגולטורית, להפסד פיננסי מהותי או לנזק תדמיתי, אשר הבנק עלול לספוג כתוצאה מכך שאינו מקיים את "הוראות הציות".

סיכון הציות כולל גם את סיכון ההוגנות (Conduct risk), וכן את סיכון חוצה גבולות וסיכון הלבנת הון ומימון טרור המוצגים בנפרד להלן.

מנהל סיכון הציות והרגולציה הוא מנהל החטיבה לבקרת סיכונים. קצין הציות הינו האחראי לניהול השוטף של הסיכון.

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך תשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 והוא מוגדר נמוך-בינוני.

הערכת הסיכון נובעת, בין היתר, מהמשך הטיפול בסיכונים שסווגו ברמות הגבוהות, שיפור הבקרה, קיום הדרכות, ויעול תהליכי העבודה בתחום, תוך שילוב שיפורים טכנולוגיים. ברבעון הנוכחי, הבנק פעל ליישם את ההוראות הרלוונטיות של הרגולטורים השונים בעקבות מגפת הקורונה. כמו כן, מקיים הבנק בקרות שוטפות במטרה לנטר סיכונים ציות העלולים להתהוות בתקופה זו.

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הציות והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

#### סיכון חוצה גבולות

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון חוצה גבולות (Cross Border Risk) הוא הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות חוק או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, הנובעים מאי עמידה של הבנק בהוראות דין שמקורן במדינות אחרות, בין הוראות המחייבות את הבנק, ובין הוראות שאינן מחייבות אך אי קיומן עלול להסב לבנק נזקים, או מפעילות בחוץ לארץ של לקוחות הבנק בניגוד להוראות דין כלשהו.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם, אך לא רק, סיכון לנזק, לרבות פגיעה במוניטין, בשל תביעות או הליכי אכיפה אחרים מצד רשויות במדינות זרות, בקשר עם דיני מס זרים החלים על לקוחות מסוימים של הבנק, חוקי איסור הלבנת הון ומימון טרור, סנקציות של גופים בינלאומיים ורשויות זרות, או דין אחר. סיכון חוצה הגבולות חל גם בשלוחות הבנק בחוץ לארץ; בפעילות עם לקוחות תושבי-חוץ.

סיכון חוצה הגבולות כולל גם את הסיכון הנובע מהחובות הנגזרות מדיני מס אמריקאים, החלים על פעילות קבוצת הבנק מחוץ לארצות הברית (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act, וכן QI - Qualified Intermediary). הסיכון נובע גם מהחובות הנגזרות מהתקן שפורסם על ידי ארגון ה-OECD (CRS - Common Reporting Standard).

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים, והגדרת שגררת עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FACTA והן במסגרת ה-CRS. במהלך הרבעון השלישי של השנה העביר הבנק דיווחים לרשות המיסים בהתאם לתקנות ליישום הסכם ה-FACTA, והסכם חילופי המידע בהתאם לתקן CRS.

לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

(1) נתוני בנק אגוד שולבו בנתוני הקבוצה החל מיום 30.09.2020 ויכללו באופן מלא בנתוני יחס כיסוי הנזילות הממוצע לרבעון הרביעי של שנת 2020.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### סיכון הלבנת הון ומימון טרור

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון הלבנת הון ומימון טרור הינו הסיכון להפסד כספי (לרבות בשל הליכים משפטיים, קנסות או סנקציות על ידי רשויות או גורמים אחרים בישראל ובמדינות זרות) ולפגיעה במוניטין, אשר עלולים להיגרם בשל הפרת הוראות הדין השונות הקשורות בחובות המוטלות על הבנק בקשר עם הלבנת הון ומימון טרור.

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון ומימון טרור הינו אפסי. סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהמשך פעילות אינטנסיבית של הדרכה והטמעה לצד בקרות ממוקדות סיכון, טיובי מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. מערכת מא"ה (מערכת איסור הלבנת הון) לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית. במהלך הרבעון השלישי של השנה העביר הבנק דיווח חצי שנתי לבנק ישראל על סיכוני ציות במתכונתו החדשה לפי הוראת דיווח 825.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הלבנת הון ומימון טרור ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון מוניטין

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון המוניטין מופה על ידי הבנק כסיכון מהותי, שכן, מאירועי עבר ניתן ללמוד כי פגיעה במוניטין של גוף פיננסי עשויה להביא לאובדן ערך משמעותי. סיכון המוניטין הינו סיכון עצמאי, אך יכול גם לנבוע מהתממשות סיכונים אחרים בבנק, כגון, התממשות אירוע סיכון תפעולי. כמו כן, פגיעה במוניטין הבנק יכולה לגרום להתממשות של סיכונים אחרים, ובפרט, סיכון הנזילות, במסגרתו תהיה דרישה גוברת של לקוחות למשיכת פיקדונות.

הבנק עוקב אחר, ובוחר את השפעת התפשטות נגיף הקורונה בעולם ובישראל על הפעילות העסקית בכלל ועל סיכון המוניטין בפרט, בהיבט של תפיסות שליליות כלפי הבנק ספציפית וכחלק מתפיסות כלפי כלל המערכת הבנקאית.

להערכת הנהלת הבנק, בשלב זה לא חל שינוי מהותי ברמת סיכון המוניטין. הבנק ממשיך ומנטר את הנושא באופן שוטף.

לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון אסטרטגי-עסקי

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון אסטרטגי-עסקי הינו סיכון בזמן אמת או פוטנציאל עתידי לפגיעה ברווחים, בהון או במוניטין הבנק, הנובע מהחלטות עסקיות שגויות, הטמעה לא נאותה של ההחלטות, או בהיערכות לא מספקת לשינויים בסביבה העסקית. קרי, הסיכון שהבנק בחר אסטרטגיה שגויה או שהוא לא יוכל לממש את התוכנית העסקית והאסטרטגית על פי התכנון. מהותיות הסיכון האסטרטגי-עסקי מחייבת את הבנק לנקוט אמצעים שיאפשרו את ניהול הסיכון, תוך נקיטת אמצעים להערכה ולזיהוי מקדים של אירועים, העלולים למנוע את יישום האסטרטגיה.

הבנק פועל במסגרת תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, אשר אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש נובמבר 2016 ועקרונית פורסמו לציבור. סטייה מהותית מאסטרטגיית הבנק מחייבת את אישור דירקטוריון הבנק. הסיכון מנוטר על ידי חטיבת מידע ודיווח כספי ומאוגר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים.

השלכות הפגיעה בפעילות המשק בעקבות התפשטות נגיף הקורונה על פעילותו העסקית של הבנק, כוללת עלייה בסיכון האשראי ובהפרשה להפסדי אשראי, וכן פגיעה אפשרית בהכנסות ריבית, נטו, של הבנק, עקב ירידת ריבית בנק ישראל וריבית ה-FED בארצות הברית. הבנק נוקט צעדים להתמודדות עם המשבר ועם השלכותיו. לפרטים נוספים בדבר השלכות התפשטות נגיף והצעדים שנקט הבנק, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

הבנק בוחר באופן שוטף את השלכות המשבר על רמת הסיכון האסטרטגי-עסקי. בשלב זה, ולאור חוסר הוודאות, לא ניתן להעריך את מלוא השלכות המשבר על פעילות הבנק.

בהמשך להנחיית דירקטוריון הבנק את ההנהלה להיערך להכנת תוכנית אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, ולהבאתה לאישור הדירקטוריון ברבעון השלישי של שנת 2020, כל זאת לאור השגת יעדי התוכנית האסטרטגית הנוכחית כבר בדוחות הכספיים לשנת 2019, הרי שלאור משבר הקורונה, ואי הוודאות השוררת ולאור השלמת הרכישה של מלוא המניות בבנק אגוד, קבע הדירקטוריון לדון בתוכנית אסטרטגית חדשה לקראת סוף שנת 2020. מועד זה יכול שיתעדכן בהמשך, בהתאם להתפתחויות במשק.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון האסטרטגי-עסקי ראה דוח הסיכונים לשנת 2019 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2019.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

### מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוטרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי חשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2019.

יישום כללי חשבונאות על ידי הנהלה בעת עריכת הדוחות הכספיים כרוך לעיתים בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על הסכומים ועל התוצאות העסקיות המדווחים במסגרת הדוחות הכספיים. חלק מההנחות, ההערכות והאומדנים הינם קריטיים למצב הכספי או לתוצאות הפעולות המשתקפות בדוחות הכספיים של הקבוצה, וזאת עקב מהותיות הנושא, מורכבות החישובים או מידת ההיתכנות של התממשות נושאים השרויים בחוסר ודאות.

### הפרשה להפסדי אשראי

רגישות ההפרשות להפסדי אשראי לשינויים בתנאי המשק, נובעת ממספר לא מבוטל של קשרים והשפעות הדדיות: השפעה על לקוחות מסוימים שלא יוכלו לעמוד בהתחייבויותיהם, ושכתוצאה מכך נערכת בגינם הפרשה ספציפית; השפעה על לקוחות מסוימים שנקלעו לקושי שמחייב סיווג בהשגחה מיוחדת או נחות, ושכתוצאה מכך גדל שיעור ההפרשה הקבוצתית בגינם; השפעה על הרכיב האיכותי הנוסף בהפרשה הקבוצתית, דרך הפרמטרים של צמיחה ואבטלה המהווים חלק מהמודל; השפעה נוספת על הרכיב האיכותי הנוסף, דרך פרמטרים נוספים המושפעים משיעור האבטלה והצמיחה, כגון היקף רשימות המעקב והדירוג הממוצע של הלקוחות.

במהלך חודש יוני הבנק ביצע תרחיש מערכתי - תרחיש קיצון אחיד שעורך הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. תרחיש הקיצון הינו לאופק של 3 שנים המבוסס על התפרצות מחודשת של נגיף הקורונה ברבעון הרביעי לשנת 2020 והשבת המשק (בעוצמה פחותה). התרחיש לוקח בחשבון השפעת שינויים עתידיים במצב המשק ובהתפתחות מגפת הקורונה על פעילות הבנק, ובכללה ההפרשה להפסדי אשראי.

תרחיש הקיצון מניח, בין היתר, צמיחה שלילית של כ-45% בשנת 2020, שיעור אבטלה (אבטלה סטנדרטית) שמגיע בשיאו לכ-11%, ירידה של כ-15% במחירי הדיו, פיחות בשער החליפין שמגיע בשיאו לכ-5%, ירידה של כ-25% במדד המניית (בשיא התרחיש) וכו'. תוצאות התרחיש מציגות כי ההפרשה להפסדי אשראי לשנת 2020 בתרחיש הקיצון עלולה להגיע לכ-1.5 מיליארדי שקלים חדשים, ולכ-1.6 מיליארדי שקלים חדשים בשנת 2021, קצב הפרשה שנתי של כ-0.70% ו-0.74% מסך האשראי, בהתאמה, וזאת בהשוואה ל-0.57% בדוחות הכספיים לתשעה החודשים הראשונים של 2020. יצוין, כי במהלך חודש אוקטובר פרסם הפיקוח על הבנקים תרחיש קיצון אחיד למערכת הבנקאית, תרחיש שהינו מחמיר יותר מהתרחיש הקודמים שפורסמו, וזאת בהתאם לחמירה שחלה במהלך הסגר השני בעוצמת הפגיעה הכלכלית במשק בשל משבר הקורונה. מטרת התרחיש לבחון את עמידות המערכת הבנקאית. תוצאות הפעלת תרחיש זה על נתוני הבנק יועברו לבנק ישראל בתחילת חודש דצמבר 2020.

נתוני האשראי לציבור בדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את האשראי לציבור בבנק אגוד, על פי אומדן ראשוני לשווי. האומדן הראשוני לשווי האשראי לציבור כולל אומדן להפסדי אשראי, בהתבסס על ההפרשה להפסדי אשראי בבנק אגוד. אומדן הפסדי האשראי בבנק אגוד הושפע מהגידול באבטלה ומשינויים בפרמטרים מאקרו-כלכליים נוספים, שהביאו לגידול באומדן הפסדי האשראי (הפרשה קבוצתית בבנק אגוד) בסך 48 מיליוני שקלים חדשים, מהם 35 מיליוני שקלים חדשים בגין השפעת העליה בשיעור האבטלה.

### צירופי עסקים

ביום 30 בספטמבר 2020, הושלמה עסקה לרכישת מניות בנק אגוד על ידי הבנק. בהתאם להוראות ASC805 נדרש הבנק לבצע ייחוס של עלות הרכישה לנכסים ולהתחייבויות של בנק אגוד, וזאת בפרק זמן של עד 12 חודשים ממועד הרכישה. בדוחות כספיים אלה בוצע טיפול חשבונאי זמני (Provisional) בהתאם לאומדן ראשוני לשווי הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, ההערכה תעודכן בדוחות הכספיים הבאים. לצורך קביעת השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד השתמש הבנק בהנחות, הערכות ואומדנים. מפתת פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הרכישה ועד לפרסום דוחות כספיים אלה, שימשו היתרות בספרי בנק אגוד כאומדן ראשוני, שמרני, לצורך הייחוס הזמני של עלות הרכישה (PPA Provisional) במועד האיחוד לראשונה. הסכום נטו שהוכר במועד הרכישה בגין השווי הארעי של הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים, עולה על התמורה שהועברה. ההפרש, בסך של כ-1.3 מיליארדי שקלים חדשים, נכלל בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק כיתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד במסגרת סעיף התחייבויות אחרות. מסכום יתרת הזכות הנדחית הופחת ההפסד נטו בסך 77 מיליוני שקלים חדשים שהוכר בגין מכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד. כמו כן, יופחת מסכום זה גם סכום הוצאה, נטו, שירשום בנק אגוד בגין הוצאות פרישת חלק מעובדי בנק אגוד כפי שהוסכם במסגרת עסקת הרכישה. יתרת הזכות הנדחית תוכר כהכנסה בדוח על הרווח או הפסד על פני תקופה של 5 שנים ממועד הרכישה.

מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

לפרטים נוספים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2019. לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין משבר הקורונה ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 בספטמבר 2020

### בקורות ונהלים

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים המבוססות על דרישות סעיפים 302 ו-404 של ה-Sarbanes-Oxley Act האמריקאי, חתמו המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, על הצהרה המצורפת לדוחות הכספיים בנושא "בקורות ונהלים לגבי הגילוי" (להלן: "הצהרה על הגילוי").

הצהרה על הגילוי כאמור, מתייחסת לבקורות ולנהלים אשר תוכננו להבטיח שמידע אשר נדרש הבנק לגלות בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, נצבר, מעובד ומועבר להנהלת הבנק באופן המאפשר קבלת החלטות במועד המתאים, בהתייחס לדרישות הגילוי. כן מתייחסת ההצהרה, לקביעתה של בקרה פנימית על דיווח כספי, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי, ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

#### הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי

בהמשך להתאמת הבקורות והנהלים לגבי הגילוי הנוגעות לשינוי מבנה הדוחות הכספיים אשר בוצעו בשנת 2019, בוצעו בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 בספטמבר 2020 את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2020, הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

#### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השלישי של שנת 2020 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 הדיווח הכספי, למעט התאמת בקורות בקשר עם איחוד לראשונה של בנק אגוד.

משה לארי

מנהל כללי

משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, ד' בכסלו התשפ"א  
23 בנובמבר 2020

## הצהרת המנהל הכללי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2020

### הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2020 (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 הרבעוניים 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<sup>(1)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(4)</sup>, 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 מידע סבירה של ביטחון 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 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, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.



משה לארי

מנהל כללי

23 בנובמבר 2020  
ז' בכסלו התשפ"א

(1) כהגדרתם בחוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון והנהלה".

## הצהרת החשבונאי הראשי – גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 בספטמבר 2020

### הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של בנק מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 בספטמבר 2020 (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 הרבעוניים 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 בקרות ונהלים לגבי הגילוי<sup>(4)</sup> ולבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי<sup>(4)</sup>, וכן:
    - א. קבענו בקרות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקרות 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 ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקרות 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, לוועדת הביקורת ולועדת המאזן 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.

**מנחם אביב**

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

23 בנובמבר 2020  
ז' בכסלו התשפ"א

(4) כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון וההנהלה".

## דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 בספטמבר 2020

### דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק מזרחי טפחות בערבון מוגבל

#### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 30 בספטמבר 2020 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה 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.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-5.19% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2020, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-8.52% וכ-7.70%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של תשעה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתיים של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

#### 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 תאגידיים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידור, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נוהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים חוות דעת של ביקורת.

#### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו ועל דוחות הסקירה של רואי חשבון אחרים, 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 3.3.10. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובענות ייצוגיות.

בריתמן אלמגור זר ושות'

בריתמן אלמגור זר ושות'

רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 23 בנובמבר 2020

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2020



## תוכן עניינים

|     |   |
|-----|---|
| 96  | תמצית דוח רווח והפסד מאוחד  |
| 98  | תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל  |
| 99  | תמצית מאזן מאוחד  |
| 100 | תמצית דוח על השינויים בהון העצמי                                      |
| 102 | תמצית דוח על תזרימי המזומנים  |
| 105 | ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית                                |
| 109 | ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית  |
| 110 | ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית                                   |
| 111 | ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר                                  |
| 114 | ביאור 5 - ניירות ערך  |
| 119 | ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי               |
| 124 | ביאור 7 - פיקדונות הציבור   |
| 125 | ביאור 8 - זכויות עובדים   |
| 127 | ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף                                   |
| 131 | ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות                       |
| 138 | ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור                             |
| 145 | ביאור 12 - מגזרי פעילות   |
| 162 | ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי |
| 184 | ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה                          |
| 188 | ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים                |
| 202 | ביאור 16 - עניינים אחרים  |
| 204 | ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח                              |
| 207 | ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן                                   |

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ביאור   | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |              | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |              | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |
|---|---|--------------|---|--------------|-----------------------------------|
|   | (בלתי מבוקר)                                | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר)                                | (בלתי מבוקר) |                                   |
| הכנסות ריבית  | 1,952                                       | 5,378        | 1,532                                       | 5,865        | 7,711                             |
| הוצאות ריבית  | 488   | 1,244        | 318   | 1,877        | 2,371                             |
| הכנסות ריבית, נטו                                     | 1,464                                       | 4,134        | 1,214                                       | 3,988        | 5,340                             |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                               | 317   | 932          | 70  | 245          | 364                               |
| <b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b> | <b>1,147</b>                                | <b>3,202</b> | <b>1,144</b>                                | <b>3,743</b> | <b>4,976</b>                      |
| <b>הכנסות שאינן מריבית</b>                            |   |              |   |              |                                   |
| הכנסות מימון שאינן מריבית                             | 54  | 194          | 147   | 293          | 357                               |
| עמלות   | 399   | 1,199        | 387   | 1,143        | 1,535                             |
| הכנסות אחרות  | 8   | 136          | 13  | 61           | 74                                |
| <b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>                     | <b>461</b>                                  | <b>1,529</b> | <b>547</b>                                  | <b>1,497</b> | <b>1,966</b>                      |
| <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                         |   |              |   |              |                                   |
| משכורות והוצאות נלוות                                 | 619   | 1,859        | 650   | 1,934        | 2,562                             |
| אחזקה ופחת בניינים וציוד                              | 208   | 621          | 193   | 578          | 770                               |
| הוצאות אחרות  | 150   | 464          | 155   | 483          | 656                               |
| <b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>                | <b>977</b>                                  | <b>2,944</b> | <b>998</b>                                  | <b>2,995</b> | <b>3,988</b>                      |
| רווח לפני מיסים                                       | 631   | 1,787        | 693   | 2,245        | 2,954                             |
| הפרשה למיסים על הרווח                                 | 222   | 618          | 251   | 782          | 1,029                             |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                                | <b>409</b>                                  | <b>1,169</b> | <b>442</b>                                  | <b>1,463</b> | <b>1,925</b>                      |
| חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס             | -   | -            | -   | -            | -                                 |
| <b>רווח נקי:</b>                                      |   |              |   |              |                                   |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             | 409   | 1,169        | 442   | 1,463        | 1,925                             |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                 | (22)  | (65)         | (20)  | (61)         | (83)                              |
| <b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                        | <b>387</b>                                  | <b>1,104</b> | <b>422</b>                                  | <b>1,402</b> | <b>1,842</b>                      |

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



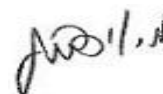
**מנחם אביב**

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי



**משה לארי**

מנהל כללי



**משה יודמן**

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 23 בנובמבר 2020  
ד' בכסלו התשפ"א



## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר ביום 30<br>2020 | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר ביום 30<br>2019 | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר ביום 31<br>2020 | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר ביום 30<br>2019 | לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר<br>2019 |
|--|--|---|---|---|
| (בלתי מבוקר)   | (בלתי מבוקר)   | (בלתי מבוקר)  | (בלתי מבוקר)  | (מבוקר)                                 |
| <b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>               |  |   |   |   |
| <b>רווח בסיסי</b>  |  |   |   |   |
| 1.65   | 1.80   | 4.69  | 5.99  | 7.86                                    |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק                             |  |   |   |   |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב            |  |   |   |   |
| 235,071  | 234,438  | 235,172   | 234,126   | 234,268                                 |
| הרווח הבסיסי (באלפי מניות)                                   |  |   |   |   |
| <b>רווח מדולל</b>  |  |   |   |   |
| 1.65   | 1.79   | 4.69  | 5.96  | 7.83                                    |
| רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק                             |  |   |   |   |
| ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב            |  |   |   |   |
| 235,126  | 235,262  | 235,597   | 235,060   | 235,124                                 |
| הרווח המדולל (באלפי מניות)                                   |  |   |   |   |

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ביאור   | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |              | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |              | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |
|---|---|--------------|---|--------------|-----------------------------------|
|   | (בלתי מבוקר)                                | (בלתי מבוקר) | (בלתי מבוקר)                                | (בלתי מבוקר) |                                   |
| <b>רווח נקי:</b>  |   |              |   |              |                                   |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                     | 409   | 1,463        | 442   | 1,169        | 1,925                             |
|   | (22)  | (61)         | (20)  | (65)         | (83)                              |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   | <b>387</b>                                  | <b>1,402</b> | <b>422</b>                                  | <b>1,104</b> | <b>1,842</b>                      |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>   | <b>4</b>                                    |              |   |              |                                   |
| התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה ל פי שווי הוגן, נטו                                       | (6)   | 133          | 5   | (33)         | 144                               |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>                                   | -   | -            | -   | -            | -                                 |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup> | -   | 6            | 5   | 17           | 6                                 |
|   | 32  | (106)        | (66)  | 84           | (152)                             |
| <b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>   | <b>26</b>                                   | <b>33</b>    | <b>(56)</b>                                 | <b>68</b>    | <b>(2)</b>                        |
| השפעת המס המתייחס   | (10)  | (11)         | 19  | (24)         | 1                                 |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>   | <b>16</b>                                   | <b>22</b>    | <b>(37)</b>                                 | <b>44</b>    | <b>(1)</b>                        |
| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                      | 16  | 22           | (37)  | 44           | (1)                               |
| בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                   | -   | (6)          | (3)   | 2            | (15)                              |
| <b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>                                     | <b>16</b>                                   | <b>28</b>    | <b>(34)</b>                                 | <b>42</b>    | <b>14</b>                         |
| <b>רווח כולל:</b>   |   |              |   |              |                                   |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                     | 425   | 1,485        | 405   | 1,213        | 1,924                             |
|   | (22)  | (55)         | (17)  | (67)         | (68)                              |
| <b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>  | <b>403</b>                                  | <b>1,430</b> | <b>388</b>                                  | <b>1,146</b> | <b>1,856</b>                      |

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| ליום 30 בספטמבר<br>2019<br>(מבוקר) | ליום 30 בספטמבר<br>2019<br>(בלתי מבוקר) | ליום 30 בספטמבר<br>2020 <sup>(1)</sup><br>(בלתי מבוקר) | ביאור |  |
|------------------------------------|---|--|-------|--|
| <b>נכסים</b>                       |   |  |       |  |
| 51,672                             | 47,125                                  | 77,738   |       | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 10,113                             | 10,566                                  | 18,258   | 5     | ניירות ערך <sup>(2)</sup> <sup>(3)</sup>         |
| 120                                | 64                                      | 172  |       | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 206,401                            | 204,225                                 | 244,092  | 6,13  | אשראי לציבור                                     |
| (1,693)                            | (1,647)                                 | (2,327)  | 6,13  | הפרשה להפסדי אשראי                               |
| 204,708                            | 202,578                                 | 241,765  | 6,13  | אשראי לציבור, נטו                                |
| 656                                | 589                                     | 616  |       | אשראי לממשלות                                    |
| 32                                 | 32                                      | 30   |       | השקעות בחברות כלולות                             |
| 1,457                              | 1,384                                   | 1,646  |       | בניינים וציוד                                    |
| 87                                 | 87                                      | 87   |       | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                      |
| 2,578                              | 2,717                                   | 3,238  | 11    | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,821                              | 1,859                                   | 3,500  |       | נכסים אחרים                                      |
| <b>273,244</b>                     | <b>267,001</b>                          | <b>347,050</b>   |       | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
| <b>התחייבויות והון</b>             |   |  |       |  |
| 210,984                            | 207,832                                 | 276,156  | 7     | פיקדונות הציבור                                  |
| 714                                | 673                                     | 2,786  |       | פיקדונות מבנקים                                  |
| 29                                 | 34                                      | 41   |       | פיקדונות הממשלה                                  |
| 33,460                             | 30,442                                  | 32,995   |       | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 2,686                              | 2,920                                   | 3,545  | 11    | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 8,566                              | 8,586                                   | 12,416   |       | התחייבויות אחרות <sup>(4)</sup>                  |
| <b>256,439</b>                     | <b>250,487</b>                          | <b>327,939</b>   |       | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |
| 16,033                             | 15,755                                  | 18,272   |       | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק                 |
| 772                                | 759                                     | 839  |       | זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| <b>16,805</b>                      | <b>16,514</b>                           | <b>19,111</b>  |       | <b>סך כל ההון</b>                                |
| <b>273,244</b>                     | <b>267,001</b>                          | <b>347,050</b>   |       | <b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>                   |

(1) לנתוני המאזן המאוחד ללא בנק אגוד, ראה ביאור 17 להלן.

(2) מזה: 14,055 מיליוני שקלים חדשים בשווי הון במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2019 - 6,466 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 6,032 מיליוני שקלים חדשים).

(3) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלווים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(4) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 221 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2019 - 106 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2019 - 119 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| הון מניות ופרמיה(4)                           | קן הון מהטבה בשל סך הכל עסקאות תשלום מבוסס מניות הון | רווח (הפסד) נפרע וקרנות כולל אחר מצטבר(3) | רווח (הפסד) עודפים(4) | סך הכל הון עצמי | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל ההון   |
|---|--|---|-----------------------|-----------------|--------------------------|---------------|
| <b>תשרי ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b> |  |   |                       |                 |                          |               |
| 2,238   | 66   | 2,304                                     | (306)                 | 14,655          | 817                      | 17,470        |
| -   | -  | -   | 387                   | 387             | 22                       | 409           |
| -   | 9  | 9   | -                     | 9               | -                        | 9             |
| -   | -  | -   | -                     | -               | -                        | -             |
| 1,207   | -  | 1,207                                     | -                     | 1,207           | -                        | 1,207         |
| -   | -  | -   | 16                    | 16              | -                        | 16            |
| <b>3,445</b>                                  | <b>75</b>  | <b>3,520</b>                              | <b>(290)</b>          | <b>15,042</b>   | <b>839</b>               | <b>19,111</b> |
| <b>תשרי ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)</b> |  |   |                       |                 |                          |               |
| 2,218   | 44   | 2,262                                     | (284)                 | 13,762          | 742                      | 16,482        |
| -   | -  | -   | 422                   | 422             | 20                       | 442           |
| -   | -  | -   | (392)                 | (392)           | -                        | (392)         |
| -   | 19   | 19  | -                     | 19              | -                        | 19            |
| -   | -  | -   | -                     | -               | -                        | -             |
| -   | -  | -   | (34)                  | (34)            | (3)                      | (37)          |
| <b>2,218</b>                                  | <b>63</b>  | <b>2,281</b>                              | <b>(318)</b>          | <b>13,792</b>   | <b>759</b>               | <b>16,514</b> |

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) ברבעון השלישי של שנת 2020 הונפקו 5,794 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2019 הונפקו 21,465 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(4) לפרטים בדבר מהגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2019.

(5) ביום 27 באוגוסט 2019, שולם דיבידנד בסכום של 392 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 17 ב' ו- 9'.

**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 בספטמבר 2020

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>                                | קרן הון מהטבה בשל עסקאות הון מניות | סך הכל נפרע מניות וקרנות הון | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup> | עודפים <sup>(3)</sup> | סך הכל הון עצמי | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון    |
|--|------------------------------------|------------------------------|---|-----------------------|-----------------|--------------------------|---------------|
| <b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b> |                                    |                              |   |                       |                 |                          |               |
| 2,232  | 70                                 | 2,302                        | (332)                                     | 14,063                | 16,033          | 772                      | 16,805        |
| -  | -                                  | -                            | -   | 51                    | 51              | -                        | 51            |
| 2,232  | 70                                 | 2,302                        | (332)                                     | 14,114                | 16,084          | 772                      | 16,856        |
| -  | -                                  | -                            | -   | 1,104                 | 1,104           | 65                       | 1,169         |
| -  | -                                  | -                            | -   | (176)                 | (176)           | -                        | (176)         |
| -  | 11                                 | 11                           | -   | -                     | 11              | -                        | 11            |
| 6  | (6)                                | -                            | -   | -                     | -               | -                        | -             |
| 1,207  | -                                  | 1,207                        | -   | -                     | 1,207           | -                        | 1,207         |
| -  | -                                  | -                            | 42  | -                     | 42              | 2                        | 44            |
| <b>3,445</b>   | <b>75</b>                          | <b>3,520</b>                 | <b>(290)</b>                              | <b>15,042</b>         | <b>18,272</b>   | <b>839</b>               | <b>19,111</b> |
| <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>                               |                                    |                              |   |                       |                 |                          |               |
| <b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)</b> |                                    |                              |   |                       |                 |                          |               |
| 2,197  | 48                                 | 2,245                        | (346)                                     | 12,782                | 14,681          | 709                      | 15,390        |
| -  | -                                  | -                            | -   | 1,402                 | 1,402           | 61                       | 1,463         |
| -  | -                                  | -                            | -   | (392)                 | (392)           | -                        | (392)         |
| -  | 36                                 | 36                           | -   | -                     | 36              | -                        | 36            |
| 21   | (21)                               | -                            | -   | -                     | -               | -                        | -             |
| -  | -                                  | -                            | -   | -                     | -               | (5)                      | (5)           |
| -  | -                                  | -                            | 28  | -                     | 28              | (6)                      | 22            |
| <b>2,218</b>   | <b>63</b>                          | <b>2,281</b>                 | <b>(318)</b>                              | <b>13,792</b>         | <b>15,755</b>   | <b>759</b>               | <b>16,514</b> |
| <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2019</b>                               |                                    |                              |   |                       |                 |                          |               |
| <b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>               |                                    |                              |   |                       |                 |                          |               |
| 2,197  | 48                                 | 2,245                        | (346)                                     | 12,782                | 14,681          | 709                      | 15,390        |
| -  | -                                  | -                            | -   | 1,842                 | 1,842           | 83                       | 1,925         |
| -  | -                                  | -                            | -   | (561)                 | (561)           | -                        | (561)         |
| -  | 57                                 | 57                           | -   | -                     | 57              | -                        | 57            |
| 35   | (35)                               | -                            | -   | -                     | -               | -                        | -             |
| -  | -                                  | -                            | -   | -                     | -               | (5)                      | (5)           |
| -  | -                                  | -                            | 14  | -                     | 14              | (15)                     | (1)           |
| <b>2,232</b>   | <b>70</b>                          | <b>2,302</b>                 | <b>(332)</b>                              | <b>14,063</b>         | <b>16,033</b>   | <b>772</b>               | <b>16,805</b> |
| <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>                                |                                    |                              |   |                       |                 |                          |               |

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2019.

(4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.א.1.

(5) בימים 27 באוגוסט 2019, 3 בדצמבר 2019 ו-11 במרץ 2020 שולמו דיבידנדים בסכום של 169,392 ו-176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הונפקו 256,802 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2019 הונפקו 1,016,690 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

בשנת 2019 הונפקו 1,472,307 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

(7) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 17 ב' ו-9'.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2020                   | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 31 בדצמבר<br>2019 |
|---|---|---|---|---|
| (בלתי מבוקר)  | (בלתי מבוקר)                                      | (בלתי מבוקר)                                      | (בלתי מבוקר)                                      | (מבוקר)   |
| 409   | 442   | 1,169   | 1,463   | 1,925   |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>                                 |   |   |   |   |
| רווח נקי  |   |   |   |   |
| <b>התאמות</b>   |   |   |   |   |
| 61  | 62  | 197   | 185   | 245   |
| פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)                              |   |   |   |   |
| 317   | 70  | 932   | 245   | 364   |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי   |   |   |   |   |
| (16)  | (22)  | (94)  | (32)  | (35)  |
| רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה                                |   |   |   |   |
| 1   | (7)   | (32)  | (11)  | (11)  |
| הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר  |   |   |   |   |
| (6)   | (30)  | 13  | (46)  | (47)  |
| הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר |   |   |   |   |
| -   | -   | (17)  | (26)  | (26)  |
| רווח ממימוש בניינים וציוד   |   |   |   |   |
| -   | -   | -   | -   | -   |
| ירידת ערך של נכסים המוחזקים למכירה                                  |   |   |   |   |
| -   | -   | -   | -   | 6   |
| ירידת ערך של מניות שאינן למסחר                                      |   |   |   |   |
| 9   | 19  | 11  | 36  | 57  |
| הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות                            |   |   |   |   |
| (215)   | 7   | (193)   | 17  | 79  |
| מיסים נדחים, נטו  |   |   |   |   |
| 4   | 4   | 27  | 27  | 57  |
| שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים                                   |   |   |   |   |
| (92)  | 79  | 14  | 222   | 232   |
| התאמות בגין הפרשי שער   |   |   |   |   |
| (162)   | (12)  | (305)   | 425   | 566   |
| הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון                             |   |   |   |   |
| <b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>                                      |   |   |   |   |
| (136)   | (596)   | 259   | 528   | 668   |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים   |   |   |   |   |
| 78  | 43  | 546   | (78)  | (469)   |
| ניירות ערך למסחר  |   |   |   |   |
| 137   | (145)   | (766)   | (53)  | (67)  |
| נכסים אחרים, נטו  |   |   |   |   |
| <b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>                                 |   |   |   |   |
| (483)   | 644   | (271)   | (741)   | (975)   |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                      |   |   |   |   |
| 502   | 410   | 736   | 372   | 274   |
| התחייבויות אחרות  |   |   |   |   |
| <b>408</b>  | <b>968</b>  | <b>2,226</b>                                      | <b>2,533</b>                                      | <b>2,843</b>  |
| <b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>                                    |   |   |   |   |

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|   | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2019 | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2020 | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2019 | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2020 |
|---|--|--|--|--|
|   | (בלתי מבוקר)   | (בלתי מבוקר)   | (בלתי מבוקר)   | (בלתי מבוקר)   |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>                         |  |  |  |  |
| שינוי נטו בפקדונות בבנקים                                   | 266  | 711  | 116  | (445)  |
| שינוי נטו באשראי לציבור                                     | (8,428)  | (12,647)   | (1,714)  | (2,551)  |
| שינוי נטו באשראי לממשלות                                    | 79   | 40   | 69   | 13   |
| שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | (38)   | 4  | (5)  | (65)   |
| רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון                              | (1,642)  | (945)  | (1,342)  | (25)   |
| תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון                      | 1,422  | 877  | -  | 7  |
| רכישת ניירות ערך זמינים למכירה                              | (4,798)  | (3,135)  | (1,958)  | (1,234)  |
| תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה                       | 3,400  | 3,413  | 684  | 497  |
| תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה                       | 1,877  | 319  | 705  | -  |
| תמורה ממכירת תיקי אשראי                                     | 577  | 40   | -  | -  |
| רכישת בנק אגוד  | -  | 10,280   | -  | 10,280   |
| רכישת תיקי אשראי - ציבור                                    | (585)  | (394)  | (206)  | (93)   |
| רכישת תיקי אשראי - ממשלה                                    | (38)   | -  | (38)   | -  |
| רכישת בניינים וציוד   | (168)  | (188)  | (70)   | (64)   |
| תמורה ממימוש בניינים וציוד                                  | 53   | 32   | 1  | 4  |
| תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות                            | -  | 2  | -  | -  |
| <b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>                            | <b>(8,023)</b>                                       | <b>(1,591)</b>                                       | <b>(3,758)</b>                                       | <b>6,324</b>   |
| <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>                         |  |  |  |  |
| שינוי נטו בפקדונות הציבור                                   | 8,340  | 28,419   | 2,644  | 7,619  |
| שינוי נטו בפקדונות מבנקים                                   | 48   | 1,953  | 119  | 1,721  |
| שינוי נטו בפקדונות הממשלה                                   | (8)  | 12   | (2)  | 7  |
| הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                     | 3,700  | 1,610  | -  | -  |
| פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                     | (3,742)  | (5,663)  | (927)  | (411)  |
| דיבידנד ששולם לבעלי מניות                                   | (392)  | (176)  | (392)  | -  |
| דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות           | (5)  | -  | -  | -  |
| <b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>                            | <b>7,941</b>   | <b>26,155</b>  | <b>1,442</b>   | <b>8,936</b>   |
| גידול במזומנים  | 2,451  | 26,790   | (1,348)  | 15,668   |
| יתרת מזומנים לתחילת התקופה                                  | 44,581   | 49,448   | 48,237   | 60,464   |
| השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים                   | (222)  | (14)   | (79)   | 92   |
| <b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>                             | <b>46,810</b>  | <b>76,224</b>  | <b>46,810</b>  | <b>76,224</b>  |
| <b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>                       |  |  |  |  |
| ריבית שהתקבלה   | 6,504  | 5,966  | 2,104  | 1,938  |
| ריבית ששולמה  | 2,238  | 1,465  | 949  | 516  |
| דיבידנדים שהתקבלו   | 16   | 2  | -  | -  |
| מסים על הכנסה שהתקבלו                                       | 178  | 62   | -  | -  |
| מסים על הכנסה ששולמו  | 876  | 817  | 305  | 261  |
| <b>נספח א' - פעולות שלא במזמון</b>                          |  |  |  |  |
| רכישות בניינים וציוד  | -  | 5  | (3)  | 1  |
| מכירות בניינים וציוד  | (5)  | -  | 5  | 1  |
| הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד                                 | -  | (1,207)  | -  | (1,207)  |

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### נספח ב' - איחוד בנק אגוד לראשונה

| לתשעה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר) |  |
|--|---|--|
|  |   | נכסים והתחייבויות שנרכשו ומזומן ששולם, ליום האיחוד : |
| 10,296   | 10,296  | מזומנים שנרכשו                                       |
| 35,903   | 35,903  | נכסים (למעט מזומנים)                                 |
| 43,715   | 43,715  | התחייבויות   |
| <b>2,484</b>   | <b>2,484</b>  | <b>נכסים והתחייבויות מזהים</b>                       |
| (1,261)  | (1,261)   | יתרת זכות נדחית מרכישה                               |
| <b>1,223</b>   | <b>1,223</b>  | <b>סך הכל עלות רכישה</b>                             |
| 1,207  | 1,207   | בניכוי תמורה ששולמה שלא במזומן                       |
| <b>16</b>  | <b>16</b>   | <b>תמורה ששולמה במזומן</b>                           |
| 10,296   | 10,296  | בניכוי מזומנים שנרכשו                                |
| <b>(10,280)</b>  | <b>(10,280)</b>   | <b>תזרים מזומנים, נטו מאיחוד בנק אגוד</b>            |



## ביאור 1 - כללי דיוח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2020 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 23 בנובמבר 2020, ד' בכסלו התשפ"א. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיוח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2019.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בנושאים הנוגעים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיוח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיוח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

### ב. שימוש באומדנים

מפורט בביאור 1 סעיף 6.ד. לדוחות הכספיים לשנת 2019, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2019 התבססה, בין היתר על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 9 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. בהתאם להנחיות הפיקוח, טווח השנים ממשיך לגדול עד שתתקבל הנחיה חדשה. בהתאם לכך, גדל טווח השנים בשנת 2020 ל-10 שנים. לפרטים נוספים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיוח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה, ראה סעיף 3.ד. להלן.

### ג. צירופי עסקים

ביום 30 בספטמבר 2020, הושלמה עסקה לרכישת מניות בנק אגוד על ידי הבנק. לפרטים, ראה ביאור 17 להלן.

השגת שליטה בפעילויות וחברות המהוות עסק מטופלות בהתאם להוראות ASC 805-10. תמורת צירוף העסקים נמדדת כשווי ההוגן המצרפי של נכסים שניתנו, התחייבויות שהתהוו ומכשירי הון שהונפקו על ידי הקבוצה בתמורה להשגת השליטה בנרכשת. עלויות עסקה, הקשורות במישרין לצירוף העסקים נזקפות לרווח או הפסד עם התהוותן.

הנכסים וההתחייבויות המזוהים של העסק הנרכש, העומדים בתנאים להכרה בהתאם ל-ASC 805 לקודיפיקציה בדבר צירופי עסקים, מוכרים לפי שווים ההוגן במועד הרכישה, פרט למספר סוגי נכסים, אשר נמדדים בהתאם להוראות התקנים המתחייבים.

מוניטין הנובע מצירוף עסקים נמדד בגובה עודף עלות הרכישה, על השווי ההוגן נטו של הנכסים המזוהים, ההתחייבויות וההתחייבויות התלויות של החברה המאוחדת שהוכרו במועד הרכישה. אם, לאחר הערכה חוזרת, סך זכויות הקבוצה בשווי ההוגן נטו בנכסים המזוהים, בהתחייבויות ובהתחייבויות תלויות שהוכרו עולה על עלות צירוף העסקים, העודף מוכר כיתרת זכות נדחית במאזן אשר תופחת ברווח או הפסד על פני 5 שנים.

בהתאם לאישור המפקח על הבנקים, מיתרת הזכות הנדחית כאמור לעיל, תופחת ההוצאה שצפויה להכלל בבנק אגוד בגין הסכם פרישה.

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

- החל מתקופות הדיוח המתחילות ביום 1 בינואר 2020 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:
1. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות;
  2. עדכון תקינה 2017-04 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין;
  3. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיוח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה;

להלן תיאור מהות השינויים שנגקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיוח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

#### 1. דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות

ביום 1 ביולי 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא דיוח של תאגידים בנקאיים וחברות כרטיסי אשראי בישראל לפי כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא חכירות. החוזר מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא חכירות ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בנושא 842 בקודיפיקציה בדבר "חכירות".

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים בעקבות יישום החוזר הינם, בין היתר: חכירות נכסים לתקופה שעולה על 12 חודשים, תוכר במאזן, גם אם החכירה מסווגת כחכירה תפעולית; בעסקאות חכירה תפעולית ירשם במאזן נכס שמשקף את הזכות של התאגיד להשתמש בנכס החכור ("נכס זכות שימוש"), ומנגד תירשם התחייבויות לשלם בגין החכירה בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים; עסקאות שבהן תאגיד בנקאי מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה יוכלו במצבים מסוימים להיחשב כעסקאות מכירה חשבונאית, בכפוף לכך שמתקיימים תנאים מסוימים שפורטו בנושא 842 בקודיפיקציה; לעניין הלימות הון, נכסי סיכון בגין חכירות שיוכרו במאזן ישוקללו ב-100% לצורך יחס ההון המזערי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

ההוראות החדשות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה, וללא הצגה מחדש של מספרי השוואה.

כמתאפשר בהוראות המעבר של התקן, בחר הבנק ביישום הקלות המעבר הבאות:

- לשמר את ההערכות בדבר זיהוי קיומה של חכירה וסיווגה כחכירה תפעולית או מימונית בנוגע לכל ההסכמים הקיימים למועד היישום לראשונה, וכן לשמר את הערכת כשירות ההיוון של עלויות ישירות ראשוניות, אשר נקבעו טרם מועד היישום לראשונה, על פי הוראות התקינה הנוכחית.

- להשתמש באפשרות "ראייה לאחור" (hindsight) לצורך קביעת תקופת החכירה אם חוזה כולל אופציות הארכה או ביטול ולהערכת ירידת ערך של נכסי זכות השימוש.

יישום ההוראות החדשות הביא לגידול בסך של כ-591 מיליוני שקלים חדשים ביתרת הנכסים האחרים ולגידול זהה ביתרת ההתחייבויות האחרות בגין החכירות ליום 1 בינואר 2020, וכן לגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים ביתרת העודפים ליום 1 בינואר 2020, כתוצאה מההשפעה המצטברת הנובעת מהכרה ברווחים נדחים מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה. ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על דוח רווח והפסד של הבנק.

ליישום ההוראות החדשות לא היתה השפעה מהותית על יחסי הלימות ההון ועל יחס המינוף של הבנק.

#### 2. עדכון תקינה 04-2017 בקודיפיקציה בדבר ירידת ערך מוניטין

בחודש ינואר 2017, פרסם ה-FASB עדכון בדבר פישוט הטיפול החשבונאי בדבר ירידת ערך מוניטין, אשר מהווה תיקון להוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים- מוניטין ואחרים" (להלן "התיקון").

בהתאם לתיקון, בין היתר, בוטלה הדרישה לפיה יש ליישם את המבחן הדו- שלבי לבחינת ירידת ערך מוניטין. כלומר, לא נדרש עוד לחשב את שווי ההוון של המוניטין (Implied fair value), אלא ליישם עבור כל יחידה מדווחת מבחן חד-שלבי, לפיו ירידת ערך מוניטין תוכר בגובה הפער שבין השווי ההוון של היחידה המדווחת (Reporting unit) לבין הערך בספרים שלה, תוך התחשבות בהשפעת מסים על ההכנסה. עם זאת, ההפסד מירידת ערך לא יעלה על סכום המוניטין שהוקצה ליחידה המדווחת.

ההוראות החדשות יושמו החל מיום 1 בינואר 2020 בדרך של יישום של מכאן ולהבא.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

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

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה- דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור".

במסגרת המכתב ולאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארצות הברית.

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

להלן עיקרי ההנחיות:

א. בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

ב. לגבי הטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

ג. לעניין קביעת מצב הפיגור, חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור של עד 30 יום וניתנה להם דחייה כאמור, לא ייחשבו כהלואות בפיגור בתקופת הדחייה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים כאמור לחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להקפיא את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום (למעט אם החוב סווג כפגום או אם הוא נמחק חשבונאית).

ד. במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור, הלוואות אלה, ככלל, לא ידווחו כהלואות פגומות שאינן צוברות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של הלוואה ספציפית או שהלוואה ספציפית לא תשולם, על הבנק לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא.

ה. לגבי הלוואות לדירוי שיש לחשב לגביהן הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, דחייה של תשלומי קרן או ריבית לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 16 ביוני 2020, ממשיך הבנק לפעול בהתאם לדגשים לעיל. כמו כן, נדרש הבנק להרחיב את הגילוי בדוח הדירקטוריון, בין היתר, בנוגע לקשר בין השינוי בהפרשה להפסדי אשראי לבין מדדים אחרים לאיכות האשראי ולהנחות הפנימיות של הבנק, וכן ביחס לחובות שתנאיהם שונו במסגרת "התמודדות עם נגיף הקורונה".

ביום 11 באוקטובר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מסמך דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה, אשר מנחה את הבנקים, בין היתר, להמשיך ולפעול על פי ההנחיות מאפריל 2020, תוך ניהול זהיר של סיכון האשראי, תאגיד בנקאי נדרש לבחון כל שינוי נוסף בהלוואות באופן מצטבר על מנת לקבוע האם השינוי מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן לפעול בהתאם לפרקטיקות לניהול סיכונים זהיר.

ביום 31 במרץ 2020, פורסם חוזר בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראות שעה). בהתאם לחוזר, הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. כדי לאפשר לבנקים לחזור ליחסי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי ההון לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון להוראת השעה מיום 31 במרץ 2020, על פני הלוואות לדיוור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגין דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוור.

ביום 16 בספטמבר 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה, במסגרתו הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה לתקופה נוספת של 6 חודשים עד ליום 31 במרץ 2021.

ביום 15 בנובמבר 2020, פורסם עדכון נוסף להוראה. בהתאם לחוזר עודכן יחס המינוף המזערי הנדרש ל-5.5% לגבי תאגידי בנקאיים שכן נכסיהם המאזניים על בסיס מאוחד מסך המערכת הבנקאית הוא 25% או יותר, ו-4.5% לגבי תאגידי בנקאיים אחרים.

הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בהנחיות והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2020.

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

| נושא התקן/ העדכון מועד פרסום  | תחילה    | פרסום על ידי  | תמצית התקן   | השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק   |
|---|----------|---------------|--|---|
| אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2018-13 | מרץ 2018 | 1 בינואר 2022 | ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.  | הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.  |
| עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תוכניות הטבה מוגדרות ASU 2018-14                     | מרץ 2018 | 1 בינואר 2021 | בטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח וכן עסקאות משמעותיות בין הישות או צדדים קשורים לבין התוכנית; יש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה; הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות להן שתי תוכניות או יותר. | אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.                              |
| עדכון תקינה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הון ASU 2018-13                           | מרץ 2018 | 1 בינואר 2021 | בטלה הדרישות הבאות: הצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן, מתן מידע בדבר מדיניות הבנק לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו, מתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בתנאים לא נצפים עבור מדידות שווי הון חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי ההוגן; נקבע כי יש להציג שינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה.   | אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור יתרות ואומדני שווי הון של מכשירים פיננסיים. |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

ה. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישוםם - המשך

| נושא התקן/ העדכון מועד פרסום  | תחילה               | פרסום על ידי                            | תמצית התקן   | השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק  |  |
|---|---------------------|---|--|--|--|
| פישוט הטיפול החשבונאי במסים על 2019                                     | דצמבר 1 בינואר 2021 | המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB) | עיקרי הנושאים שעודכנו: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילות 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. | לא צפויה השפעה מהותית.   |  |
| הפסקת השימוש בליבור   | יולי 2017           | בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021                | FCA (הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה) SEC-I (U.S. Securities and Exchange Commission)  | הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים.  | צפויות להיות השלכות רחביות על הבנק כגון השלכות כלכליות ותפעוליות, וכן השלכות חשבונאיות שיחייבו בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, בחינה של אופן הטיפול בהסכמי חוב שיעודכנו, ובחינה של ההשפעה על שיעורי היוון ושל קביעת מדרג השווי ההוגן. הבנק החל בהיערכות לשינוי יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק. |
| עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי | מרץ 2020            | ASU 2020-04                             | החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020 ואילך בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן   | בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון | הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.   |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2020     | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר 2019 | לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר<br>2019 | לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר<br>2019   |
|---|---|--|--|---|---|
| (בלתי מבוקר)  | (בלתי מבוקר)                                      | (בלתי מבוקר)                                     | (בלתי מבוקר)                                     | (מבוקר)                                 | (מבוקר)   |
| <b>א. הכנסות ריבית<sup>(4)</sup></b>                  |   |  |  |   |   |
| 1,911   | 1,421   | 5,220  | 5,537  | 7,293                                   | מאשראי לציבור   |
| 5   | 8   | 17   | 25   | 33                                      | מאשראי לממשלה   |
| 14  | 51  | 72   | 161  | 203                                     | מפיקדונות בבנק ישראל ומזומנים   |
| 2   | 4   | 6  | 14   | 16                                      | מפיקדונות בבנקים  |
| -   | -   | -  | -  | -                                       | מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>                  |
| 20  | 48  | 63   | 128  | 166                                     | מאגרות חוב  |
| <b>1,952</b>  | <b>1,532</b>                                      | <b>5,378</b>                                     | <b>5,865</b>                                     | <b>7,711</b>                            | <b>סך כל הכנסות הריבית</b>  |
| <b>ב. הוצאות (הכנסות) ריבית</b>                       |   |  |  |   |   |
| 343   | 331   | 984  | 1,387  | 1,787                                   | על פיקדונות הציבור  |
| 3   | -   | 3  | -  | 1                                       | על פיקדונות הממשלה  |
| 1   | 3   | 5  | 9  | 8                                       | על פיקדונות מבנקים  |
| 141   | (16)  | 251  | 478  | 573                                     | על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  |
| -   | -   | 1  | 3  | 2                                       | על התחייבויות אחרות   |
| <b>488</b>  | <b>318</b>  | <b>1,244</b>                                     | <b>1,877</b>                                     | <b>2,371</b>                            | <b>סך כל הוצאות הריבית</b>  |
| <b>1,464</b>  | <b>1,214</b>                                      | <b>4,134</b>                                     | <b>3,988</b>                                     | <b>5,340</b>                            | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>   |
| 1   | (7)   | 18   | (40)   | 22                                      | <b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b> |
| <b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b> |   |  |  |   |   |
| 8   | 4   | 15   | 31   | 35                                      | מוחזקות לפדיון  |
| 11  | 44  | 44   | 94   | 130                                     | זמינות למכירה   |
| 1   | -   | 4  | 3  | 1                                       | למסחר   |
| <b>20</b>   | <b>48</b>   | <b>63</b>  | <b>128</b>                                       | <b>166</b>                              | <b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>  |

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

(2) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|   | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2019<br>(מבוקר) | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2019<br>(בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2019<br>(בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים<br>שהסתיימו<br>ביום 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר)    |
|---|---|--|--|--|---|
| <b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>                  |   |  |  |  |   |
| <b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>   |   |  |  |  |   |
| הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>                                    |   |  |  |  |   |
| (1,151)   | (1,074)   | 365  | (351)  | (183)  |   |
| <b>(1,151)</b>  | <b>(1,074)</b>  | <b>365</b>   | <b>(351)</b>   | <b>(183)</b>   | <b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>                                   |
| <b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>   |   |  |  |  |   |
| רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>  |   |  |  |  |   |
| 35  | 32  | 94   | 22   | 16   |   |
| <b>35</b>   | <b>32</b>   | <b>94</b>  | <b>22</b>  | <b>16</b>  | <b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>   |
| <b>3. הפרשי שער, נטו</b>  |   |  |  |  |   |
| <b>1,267</b>  | <b>1,166</b>  | <b>(376)</b>   | <b>446</b>   | <b>144</b>   |   |
| <b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>  |   |  |  |  |   |
| רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר   |   |  |  |  |   |
| 2   | -   | -  | -  | -  |   |
| (6)   | -   | -  | -  | -  | הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר                                   |
| 17  | 16  | 2  | -  | -  | דיבידנד ממניות שאינן למסחר  |
| 45  | 46  | (13)   | 30   | 6  | רווחים והפסדים שטרם מומשו <sup>(4)</sup>                                |
| <b>58</b>   | <b>62</b>   | <b>(11)</b>  | <b>30</b>  | <b>6</b>   | <b>סך הכל מהשקעה במניות</b>   |
| <b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>  |   |  |  |  |   |
| -   | -   | -  | -  | -  |   |
| <b>209</b>  | <b>186</b>  | <b>72</b>  | <b>147</b>   | <b>(17)</b>  | <b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b> |
| <b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup></b>          |   |  |  |  |   |
| הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים  |   |  |  |  |   |
| 137   | 96  | 90   | (7)  | 72   | רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו      |
| 13  | 11  | 32   | 8  | 3  | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו  |
| (2)   | -   | -  | (1)  | (4)  | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו  |
| <b>148</b>  | <b>107</b>  | <b>122</b>   | <b>-</b>   | <b>71</b>  | <b>סך הכל מפעילויות למטרות מסחר<sup>(5)</sup></b>                       |
| <b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b> |   |  |  |  |   |
| חשיפת ריבית   |   |  |  |  |   |
| 59  | 40  | (27)   | (2)  | 3  |   |
| 92  | 67  | 149  | 2  | 68   | חשיפת מטבע חוץ  |
| (3)   | -   | -  | -  | -  | חשיפה למניות  |
| -   | -   | -  | -  | -  | חשיפה לסחורות ואחרים  |
| <b>148</b>  | <b>107</b>  | <b>122</b>   | <b>-</b>   | <b>71</b>  | <b>סך הכל</b>   |

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

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) 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.

(5) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי התאמות הוגן | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
|---|---|--|--|--|--|--|
| <b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>   |   |  |  |  |  |  |
| 18  | 19  | (373)  | (337)  | (31)   | (306)  | יתרה ליום 30 ביוני 2020  |
| (4)   | -   | 20   | 16   | -  | 16   | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| <b>14</b>   | <b>19</b>   | <b>(353)</b>   | <b>(321)</b>   | <b>(31)</b>  | <b>(290)</b>   | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>                               |
| <b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)</b>   |   |  |  |  |  |  |
| 26  | 5   | (335)  | (305)  | (21)   | (284)  | יתרה ליום 30 ביוני 2019  |
| 3   | 3   | (43)   | (37)   | (3)  | (34)   | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| <b>29</b>   | <b>8</b>  | <b>(378)</b>   | <b>(342)</b>   | <b>(24)</b>  | <b>(318)</b>   | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2019</b>                               |
| <b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>  |   |  |  |  |  |  |
| 36  | 8   | (408)  | (365)  | (33)   | (332)  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019                                       |
| (22)  | 11  | 55   | 44   | 2  | 42   | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| <b>14</b>   | <b>19</b>   | <b>(353)</b>   | <b>(321)</b>   | <b>(31)</b>  | <b>(290)</b>   | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>                               |
| <b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)</b>  |   |  |  |  |  |  |
| (58)  | 4   | (309)  | (364)  | (18)   | (346)  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018                                       |
| 87  | 4   | (69)   | 22   | (6)  | 28   | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| <b>29</b>   | <b>8</b>  | <b>(378)</b>   | <b>(342)</b>   | <b>(24)</b>  | <b>(318)</b>   | <b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2019</b>                               |
| <b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>  |   |  |  |  |  |  |
| (58)  | 4   | (309)  | (364)  | (18)   | (346)  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2018                                       |
| 94  | 4   | (99)   | (1)  | (15)   | 14   | שינוי נטו במהלך התקופה   |
| <b>36</b>   | <b>8</b>  | <b>(408)</b>   | <b>(365)</b>   | <b>(33)</b>  | <b>(332)</b>   | <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>                                |

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקסוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020                                 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |
|---|---|---|---|---|---|
| לפני מס (בלתי מבוקר)  | השפעת מס (בלתי מבוקר)                       | לפני מס (בלתי מבוקר)                        | לאחר מס (בלתי מבוקר)                        | השפעת מס (בלתי מבוקר)                       | לאחר מס (בלתי מבוקר)                        |
| 10  | (3)   | 7   | 27  | (10)  | 17  |
| 16  | 5   | (11)  | (22)  | 8   | (14)  |
| <b>6</b>  | <b>2</b>                                    | <b>(4)</b>                                  | <b>5</b>                                    | <b>(2)</b>                                  | <b>3</b>                                    |
| <b>התאמות מתרגום</b>  |   |   |   |   |   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   |   |   |   |   |   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>גידור תזרים מזומנים</b>  |   |   |   |   |   |
| -   | -   | -   | 5   | (2)   | 3   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   |   |   |   |   |   |
| -   | -   | -   | 5   | (2)   | 3   |
| <b>הטבות לעובדים</b>  |   |   |   |   |   |
| 21  | (7)   | 14  | (75)  | 26  | (49)  |
| 11  | (5)   | 6   | 9   | (3)   | 6   |
| <b>32</b>   | <b>(12)</b>                                 | <b>20</b>                                   | <b>(66)</b>                                 | <b>23</b>                                   | <b>(43)</b>                                 |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>                                       |   |   |   |   |   |
| 26  | (10)  | 16  | (56)  | 19  | (37)  |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b> |   |   |   |   |   |
| -   | -   | -   | (5)   | 2   | (3)   |
| <b>26</b>   | <b>(10)</b>                                 | <b>16</b>                                   | <b>(51)</b>                                 | <b>17</b>                                   | <b>(34)</b>                                 |

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיסון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס - המשך

| לשנה חודשים   | לשנה חודשים          | לשנה חודשים          | לשנה חודשים          | לשנה חודשים          | לשנה חודשים          | לשנה חודשים          | לשנה חודשים          | לשנה חודשים          |
|---|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| ביום 30 בספטמבר 2020  | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2020 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 | ביום 30 בספטמבר 2019 |
| מס (בלתי מבוקר)   | מס (בלתי מבוקר)      | מס (בלתי מבוקר)      | מס (בלתי מבוקר)      | מס (בלתי מבוקר)      | מס (בלתי מבוקר)      | מס (בלתי מבוקר)      | מס (בלתי מבוקר)      | מס (בלתי מבוקר)      |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:  |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup> | 61                   | (21)                 | 40                   | 165                  | (57)                 | 108                  | 179                  | (62)                 |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   | <b>(33)</b>          | <b>11</b>            | <b>(22)</b>          | <b>133</b>           | <b>(46)</b>          | <b>87</b>            | <b>144</b>           | <b>(50)</b>          |
| התאמות מתרגום   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>   | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    | -                    |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             | <b>-</b>             |
| גידור תזרים מזומנים   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>   | 17                   | (6)                  | 11                   | 6                    | (2)                  | 4                    | 6                    | (2)                  |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   | <b>17</b>            | <b>(6)</b>           | <b>11</b>            | <b>6</b>             | <b>(2)</b>           | <b>4</b>             | <b>6</b>             | <b>(2)</b>           |
| הטבות לעובדים   |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>   | 54                   | (18)                 | 36                   | (133)                | 46                   | (87)                 | (188)                | 65                   |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד  | 30                   | (11)                 | 19                   | 27                   | (9)                  | 18                   | 36                   | (12)                 |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   | <b>84</b>            | <b>(29)</b>          | <b>55</b>            | <b>(106)</b>         | <b>37</b>            | <b>(69)</b>          | <b>(152)</b>         | <b>53</b>            |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>   | <b>68</b>            | <b>(24)</b>          | <b>44</b>            | <b>33</b>            | <b>(11)</b>          | <b>22</b>            | <b>(2)</b>           | <b>(1)</b>           |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  | 3                    | (1)                  | 2                    | (9)                  | 3                    | (6)                  | (24)                 | 9                    |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   | <b>65</b>            | <b>(23)</b>          | <b>42</b>            | <b>42</b>            | <b>(14)</b>          | <b>28</b>            | <b>22</b>            | <b>(8)</b>           |

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.
- (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
- (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

| הערך במאזן   | עלות מופחתת  | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> | הערך במאזן ללא בנק אגוד |
|--------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 3,577        | 3,577        | 57                                   | (1)                                  | 3,633                    | 3,577                   |
| 386          | 386          | 5                                    | -                                    | 391                      | 386                     |
| 33           | 33           | -                                    | -                                    | 33                       | 33                      |
| <b>3,996</b> | <b>3,996</b> | <b>62</b>                            | <b>(1)</b>                           | <b>4,057</b>             | <b>3,996</b>            |

#### (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

**סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון**

| הערך במאזן    | עלות מופחתת   | רווח כולל אחר מצטבר רווחים | רווח כולל אחר מצטבר הפסדים | שווי הוגן <sup>(1)</sup> | הערך במאזן ללא בנק אגוד |
|---------------|---------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 9,674         | 9,657         | 22                         | (5)                        | 9,674                    | 3,568                   |
| 1,168         | 1,163         | 5                          | -                          | 1,168                    | 1,168                   |
| 264           | 264           | -                          | -                          | 264                      | -                       |
| 245           | 245           | -                          | -                          | 245                      | 109                     |
| 50            | 50            | -                          | -                          | 50                       | -                       |
| 742           | 742           | -                          | -                          | 742                      | -                       |
| 281           | 281           | -                          | -                          | 281                      | -                       |
| <b>12,424</b> | <b>12,402</b> | <b>(4)27</b>               | <b>(4)5</b>                | <b>12,424</b>            | <b>4,845</b>            |

#### (2) איגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup>

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

מגובי נכסים (ABS)

של אחרים בישראל

של אחרים זרים

**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**

| הערך במאזן    | עלות          | רווחים שטרם מומשו מהתאמות מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> | הערך במאזן ללא בנק אגוד |
|---------------|---------------|--|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| 380           | 347           | 33 <sup>(5)</sup>                                  | -                                    | 380                      | 138                     |
| 207           | 207           | -  | -                                    | 207                      | 51                      |
| <b>16,800</b> | <b>16,745</b> | <b>122</b>   | <b>(6)</b>                           | <b>16,861</b>            | <b>8,979</b>            |

#### (3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup>

**סך כל ניירות הערך שאינם למסחר**

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

| הערך במאזן                                 | עלות מופחתת   | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(4)</sup> | הערך במאזן ללא בנק אגוד |
|--|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|-------------------------|
| <b>(4) ניירות ערך למסחר</b>                |               |                                      |                                      |                          |                         |
| 1,383                                      | 1,384         | -                                    | (1)                                  | 1,383                    | 254                     |
| 2  | 2             | -                                    | -                                    | 2                        | -                       |
| 24   | 24            | -                                    | -                                    | 24                       | -                       |
| 29   | 29            | -                                    | -                                    | 29                       | -                       |
| <b>1,438</b>                               | <b>1,439</b>  | <b>-</b>                             | <b>(1)</b>                           | <b>1,438</b>             | <b>254</b>              |
| <b>20</b>                                  | <b>20</b>     | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>20</b>                | <b>-</b>                |
| <b>1,458</b>                               | <b>1,459</b>  | <b>-</b>                             | <b>(1)<sup>(5)</sup></b>             | <b>1,458</b>             | <b>254</b>              |
| <b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>              |               |                                      |                                      |                          |                         |
| <b>מניות וניירות ערך אחרים</b>             |               |                                      |                                      |                          |                         |
| <b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>             |               |                                      |                                      |                          |                         |
| <b>18,258</b>                              | <b>18,204</b> | <b>122</b>                           | <b>(7)</b>                           | <b>18,319</b>            | <b>9,233</b>            |
| <b>סך כל ניירות הערך</b>                   |               |                                      |                                      |                          |                         |
| <b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>        |               |                                      |                                      |                          |                         |
| יתרת חוב רשומה של-                         |               |                                      |                                      |                          |                         |
| אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית |               |                                      |                                      |                          |                         |
| 40   | -             | -                                    | -                                    | 40                       | -                       |
| <b>40</b>                                  | <b>-</b>      | <b>-</b>                             | <b>-</b>                             | <b>40</b>                | <b>-</b>                |

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 860 מיליוני שקלים חדשים (571 מיליוני שקלים חדשים ללא בנק אגוד) וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 160 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א ו-3ב. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א.4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

| הערך במאזן   | עלות מופחתת  | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(4)</sup> |
|--------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 4,043        | 4,043        | 65                                   | (1)                                  | 4,107                    |
| <b>4,043</b> | <b>4,043</b> | <b>65</b>                            | <b>(1)</b>                           | <b>4,107</b>             |

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל

סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון

| הערך במאזן   | עלות מופחתת  | רווח כולל אחר מצטבר רווחים | רווח כולל אחר מצטבר הפסדים | שווי הוגן <sup>(4)</sup> |
|--------------|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 2,984        | 2,937        | 49                         | (2)                        | 2,984                    |
| 2,679        | 2,685        | 1                          | (7)                        | 2,679                    |
| 326          | 323          | 3                          | -                          | 326                      |
| <b>5,989</b> | <b>5,945</b> | <b>53</b> <sup>(5)</sup>   | <b>(9)</b> <sup>(5)</sup>  | <b>5,989</b>             |

(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup>

סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה

| הערך במאזן    | עלות          | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(4)</sup> |
|---------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 157           | 111           | 46 <sup>(6)</sup>                    | -                                    | 157                      |
| 57            | 57            | -                                    | -                                    | 57                       |
| <b>10,253</b> | <b>10,099</b> | <b>164</b>                           | <b>(10)</b>                          | <b>10,189</b>            |

(3) השקעה במניות שאינן למסחר מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(7)</sup>

סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

| הערך במאזן    | עלות מופחתת   | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(4)</sup> |
|---------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 377           | 376           | 1                                    | -                                    | 377                      |
| <b>377</b>    | <b>376</b>    | <b>1</b> <sup>(6)</sup>              | <b>-</b>                             | <b>377</b>               |
| <b>10,630</b> | <b>10,475</b> | <b>165</b>                           | <b>(10)</b>                          | <b>10,566</b>            |

(4) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל

סך כל איגרות חוב למסחר

סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלוים בסך 642 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים בסך 89 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2א, 3ב-ו. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א, 4 לדוחות הכספיים.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

| הערך במאזן   | עלות מופחתת  | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|--------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 4,032        | 4,032        | 61                                   | -                                    | 4,093                    |
| <b>4,032</b> | <b>4,032</b> | <b>61</b>                            | <b>-</b>                             | <b>4,093</b>             |

(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל

**סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון**

| הערך במאזן   | עלות מופחתת  | רווח כולל אחר מצטבר רווחים | רווח כולל אחר מצטבר הפסדים | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|--------------|--------------|----------------------------|----------------------------|--------------------------|
| 3,362        | 3,308        | 55                         | (1)                        | 3,362                    |
| 1,440        | 1,442        | 1                          | (3)                        | 1,440                    |
| 362          | 359          | 3                          | -                          | 362                      |
| <b>5,164</b> | <b>5,109</b> | <b>59<sup>(5)</sup></b>    | <b>(4)<sup>(5)</sup></b>   | <b>5,164</b>             |

(2) איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל<sup>(2)</sup>

של ממשלות זרות<sup>(2)(3)</sup>

של מוסדות פיננסיים זרים<sup>(4)</sup>

**סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה**

| הערך במאזן   | עלות מופחתת  | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|--------------|--------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 149          | 104          | 45 <sup>(6)</sup>                    | -                                    | 149                      |
| 49           | 49           | -                                    | -                                    | 49                       |
| <b>9,406</b> | <b>9,245</b> | <b>165</b>                           | <b>(4)</b>                           | <b>9,345</b>             |

(3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(7)</sup>

**סך כל ניירות הערך שאינם למסחר**

| הערך במאזן    | עלות מופחתת   | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|---------------|---------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 427           | 427           | -                                    | -                                    | 427                      |
| 341           | 343           | -                                    | (2)                                  | 341                      |
| <b>768</b>    | <b>770</b>    | <b>-</b>                             | <b>(2)<sup>(6)</sup></b>             | <b>768</b>               |
| <b>10,174</b> | <b>10,015</b> | <b>165</b>                           | <b>(6)</b>                           | <b>10,113</b>            |

(4) איגרות חוב למסחר של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות<sup>(3)(8)</sup>

**סך כל איגרות חוב למסחר**

**סך כל ניירות הערך**

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששועבדו למלווים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 35 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כולל חשיפה לבנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB).
- (5) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (6) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (7) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (8) ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.
  - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

| פחות מ-12 חודשים שווי הוגן <sup>(4)</sup> | פחות מ-12 חודשים שטרם מומשו | פחות מ-12 חודשים שטרם מומשו | פחות מ-12 חודשים שטרם מומשו | פחות מ-12 חודשים            |                             | פחות מ-12 חודשים שטרם מומשו | פחות מ-12 חודשים שטרם מומשו |
|---|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|-----------------------------|
|   |                             |                             |                             | פחות מ-12 חודשים שטרם מומשו | פחות מ-12 חודשים שטרם מומשו |                             |                             |
| <b>ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>  |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| <b>אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>           |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| -   | -                           | -                           | -                           | 1                           | -                           | 1                           | 599 <sup>(4)</sup>          |
| <b>של ממשלת ישראל</b>                     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| -   | -                           | -                           | -                           | 1                           | -                           | 1                           | 599                         |
| <b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>    |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| <b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>            |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| -   | -                           | 1                           | 10                          | 4                           | -                           | 4                           | 761                         |
| <b>של ממשלת ישראל</b>                     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| -   | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | (3)-                        | 29                          |
| <b>של ממשלות זרות<sup>(2)</sup></b>       |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| -   | -                           | -                           | -                           | -                           | -                           | (3)-                        | 76                          |
| <b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>            |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| 1   | -                           | 1                           | 10                          | 4                           | -                           | 4                           | 866                         |
| <b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| <b>ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)</b>  |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| <b>אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>           |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| -   | -                           | -                           | -                           | 1                           | -                           | 1                           | 224 <sup>(4)</sup>          |
| <b>של ממשלת ישראל</b>                     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| -   | -                           | -                           | -                           | 1                           | -                           | 1                           | 224                         |
| <b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>    |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| <b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>            |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| 1   | -                           | 1                           | 10                          | 1                           | -                           | 1                           | 126                         |
| <b>של ממשלת ישראל</b>                     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| 6   | -                           | 6                           | 985                         | 1                           | -                           | 1                           | 189                         |
| <b>של ממשלות זרות<sup>(2)</sup></b>       |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| 7   | -                           | 7                           | 995                         | 2                           | -                           | 2                           | 315                         |
| <b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| <b>ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>        |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| <b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>            |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| 1   | -                           | 1                           | 10                          | -                           | -                           | (3)-                        | 124                         |
| <b>של ממשלת ישראל</b>                     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| 3   | -                           | 3                           | 979                         | -                           | -                           | (3)-                        | 14                          |
| <b>של ממשלות זרות<sup>(2)</sup></b>       |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |
| 4   | -                           | 4                           | 989                         | -                           | -                           | -                           | 138                         |
| <b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>     |                             |                             |                             |                             |                             |                             |                             |

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

(3) יתרה נמוכה ממליון שקלים חדשים.

(4) עלות מופחתת.

(7) פירוט נוסף לגבי איגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

| הערך במאזן ללא בנק אגוד | שווי הוגן | רווח כולל           |                            | עלות מופחתת | הערך במאזן |
|-------------------------|-----------|---------------------|----------------------------|-------------|------------|
|                         |           | רווח כולל אחר מצטבר | רווח כולל אחר מצטבר הפסדים |             |            |
| -                       | 50        | -                   | -                          | 50          | 50         |
| -                       | 50        | -                   | -                          | 50          | 50         |

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

אגרות חוב מגובות נכסים<sup>(1)</sup>

סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

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

לימים 30 בספטמבר 2019 ו-31 בדצמבר 2019 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או משכנתאות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

כולל בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| סך הכל  | בנקים וממשלות | אשראי לציבור <sup>(4)</sup><br>סך הכל | אשראי לציבור <sup>(4)</sup><br>פרטי אחר | אשראי לציבור <sup>(4)</sup><br>לדיר | אשראי לציבור <sup>(4)</sup><br>מסחרי |   |
|---|---------------|---------------------------------------|---|-------------------------------------|--------------------------------------|---|
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>          |               |                                       |   |                                     |                                      |   |
| 71,587  | 14,637        | 56,950                                | 746                                     | 89                                  | 56,115                               | שנבדקו על בסיס פרטני                      |
| 187,142   | -             | 187,142                               | 23,379                                  | 153,427                             | 10,336                               | שנבדקו על בסיס קבוצתי                     |
| 155,265   | -             | 155,265                               | -                                       | 153,427                             | 1,838                                | מזה: לפי עומק הפיגור                      |
| <b>258,729</b>  | <b>14,637</b> | <b>244,092</b>                        | <b>24,125</b>                           | <b>153,516<sup>(2)</sup></b>        | <b>66,451</b>                        | <b>סך הכל חובות</b>                       |
| מזה:  |               |                                       |   |                                     |                                      |   |
| 550   | -             | 550                                   | 76                                      | -                                   | 474                                  | חובות פגומים בארגון מחדש                  |
| 1,043   | -             | 1,043                                 | 19                                      | 90                                  | 934                                  | חובות פגומים אחרים                        |
| <b>1,593</b>  | <b>-</b>      | <b>1,593</b>                          | <b>95</b>                               | <b>90</b>                           | <b>1,408</b>                         | <b>סך הכל חובות פגומים</b>                |
| 1,325   | -             | 1,325                                 | 28                                      | 1,262                               | 35                                   | חובות בפיגור 90 ימים או יותר              |
| 1,230   | -             | 1,230                                 | 112                                     | 12                                  | 1,106                                | חובות בעייתיים אחרים                      |
| <b>4,148</b>  | <b>-</b>      | <b>4,148</b>                          | <b>235</b>                              | <b>1,364</b>                        | <b>2,549</b>                         | <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>              |
| <b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(1)(4)</sup></b> |               |                                       |   |                                     |                                      |   |
| 968   | 2             | 966                                   | 33                                      | 1                                   | 932                                  | שנבדקו על בסיס פרטני                      |
| 1,361   | -             | 1,361                                 | 283                                     | 935                                 | 143                                  | שנבדקו על בסיס קבוצתי                     |
| 944   | -             | 944                                   | -                                       | 935                                 | 9                                    | מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup> |
| <b>2,329</b>  | <b>2</b>      | <b>2,327</b>                          | <b>316</b>                              | <b>936</b>                          | <b>1,075</b>                         | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>          |
| <b>305</b>  | <b>-</b>      | <b>305</b>                            | <b>22</b>                               | <b>1</b>                            | <b>282</b>                           | <b>מזה: בגין חובות פגומים</b>             |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 8,843 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 720 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סכום ההפרשה כולל את אומדן הפסדי האשראי הצפויים בבנק אגוד, הגלומים ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד כפי שנכללו במאזן המאוחד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

א. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

ללא בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור לדיור           | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור סך הכל | בנקים וממשלות סך הכל |  |
|--------------------|------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|--|
| 46,777             | 89                           | 666                   | 47,532              | 13,905               | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>       |
| 9,752              | 143,220                      | 18,600                | 171,572             | -                    | שנבדקו על בסיס פרטני                         |
| 1,831              | 143,220                      | -                     | 145,051             | -                    | שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |
| <b>56,529</b>      | <b>143,309<sup>(2)</sup></b> | <b>19,266</b>         | <b>219,104</b>      | <b>13,905</b>        | מזה: לפי עומק הפיגור                         |
|                    |                              |                       |                     |                      | <b>סך הכל חובות</b>                          |
|                    |                              |                       |                     |                      | מזה:   |
| 347                | -                            | 68                    | 415                 | -                    | חובות פגומים בארגון מחדש                     |
| 840                | 89                           | 19                    | 948                 | -                    | חובות פגומים אחרים                           |
| <b>1,187</b>       | <b>89</b>                    | <b>87</b>             | <b>1,363</b>        | <b>-</b>             | <b>סך הכל חובות פגומים</b>                   |
| 32                 | 1,220                        | 18                    | 1,270               | -                    | חובות בפיגור 90 ימים או יותר                 |
| 920                | 12                           | 98                    | 1,030               | -                    | חובות בעייתיים אחרים                         |
| <b>2,139</b>       | <b>1,321</b>                 | <b>203</b>            | <b>3,663</b>        | <b>-</b>             | <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                 |
|                    |                              |                       |                     |                      | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> |
| 932                | 1                            | 33                    | 966                 | 2                    | שנבדקו על בסיס פרטני                         |
| 143                | 935                          | 283                   | 1,361               | -                    | שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |
| 9                  | 935                          | -                     | 944                 | -                    | מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |
| <b>1,075</b>       | <b>936</b>                   | <b>316</b>            | <b>2,327</b>        | <b>2</b>             | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>             |
| <b>282</b>         | <b>1</b>                     | <b>22</b>             | <b>305</b>          | <b>-</b>             | <b>מזה: בגין חובות פגומים</b>                |

נתוני בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| אשראי לציבור מסחרי | אשראי לציבור לדיור          | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור סך הכל | בנקים וממשלות סך הכל |   |
|--------------------|-----------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|---|
| 9,338              | -                           | 80                    | 9,418               | 732                  | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>            |
| 584                | 10,207                      | 4,779                 | 15,570              | -                    | שנבדקו על בסיס פרטני                              |
| 7                  | 10,207                      | -                     | 10,214              | -                    | שנבדקו על בסיס קבוצתי                             |
| <b>9,922</b>       | <b>10,207<sup>(4)</sup></b> | <b>4,859</b>          | <b>24,988</b>       | <b>732</b>           | מזה: לפי עומק הפיגור                              |
|                    |                             |                       |                     |                      | <b>סך הכל חובות</b>                               |
|                    |                             |                       |                     |                      | מזה:  |
| 127                | -                           | 8                     | 135                 | -                    | חובות פגומים בארגון מחדש                          |
| 94                 | 1                           | -                     | 95                  | -                    | חובות פגומים אחרים                                |
| <b>221</b>         | <b>1</b>                    | <b>8</b>              | <b>230</b>          | <b>-</b>             | <b>סך הכל חובות פגומים</b>                        |
| 3                  | 42                          | 10                    | 55                  | -                    | חובות בפיגור 90 ימים או יותר                      |
| 186                | -                           | 14                    | 200                 | -                    | חובות בעייתיים אחרים                              |
| <b>410</b>         | <b>43</b>                   | <b>32</b>             | <b>485</b>          | <b>-</b>             | <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                      |
|                    |                             |                       |                     |                      | אומדן הפסדי אשראי בבנק אגוד, הגלומים ביתרת        |
| 154                | 62                          | 116                   | 332                 | -                    | האשראי לציבור של בנק אגוד כפי שנכללו במאזן המאוחד |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 8,843 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 720 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 341 מיליוני שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| מסחרי  | אשראי לציבור לדיור           | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור סך הכל | בנקים וממשלות סך הכל |                |
|--|------------------------------|-----------------------|---------------------|----------------------|----------------|
| <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b> |                              |                       |                     |                      |                |
| 41,633                                       | 52                           | 739                   | 42,424              | 7,967                | 50,391         |
| 8,903  | 133,259                      | 19,639                | 161,801             | -                    | 161,801        |
| 1,563  | 133,259                      | -                     | 134,822             | -                    | 134,822        |
| <b>50,536</b>                                | <b>133,311<sup>(2)</sup></b> | <b>20,378</b>         | <b>204,225</b>      | <b>7,967</b>         | <b>212,192</b> |
| <b>סך הכל חובות</b>                          |                              |                       |                     |                      |                |
| מזה:   |                              |                       |                     |                      |                |
| 289  | -                            | 65                    | 354                 | -                    | 354            |
| 773  | 52                           | 19                    | 844                 | -                    | 844            |
| <b>1,062</b>                                 | <b>52</b>                    | <b>84</b>             | <b>1,198</b>        | <b>-</b>             | <b>1,198</b>   |
| <b>סך הכל חובות פגומים</b>                   |                              |                       |                     |                      |                |
| 37   | 1,369                        | 21                    | 1,427               | -                    | 1,427          |
| 764  | -                            | 118                   | 882                 | -                    | 882            |
| <b>1,863</b>                                 | <b>1,421</b>                 | <b>223</b>            | <b>3,507</b>        | <b>-</b>             | <b>3,507</b>   |
| <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                 |                              |                       |                     |                      |                |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> |                              |                       |                     |                      |                |
| 606  | 2                            | 28                    | 636                 | 2                    | 638            |
| 114  | 669                          | 228                   | 1,011               | -                    | 1,011          |
| 6  | 669                          | -                     | 675                 | -                    | 675            |
| <b>720</b>                                   | <b>671</b>                   | <b>256</b>            | <b>1,647</b>        | <b>2</b>             | <b>1,649</b>   |
| <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>             |                              |                       |                     |                      |                |
| <b>171</b>                                   | <b>2</b>                     | <b>20</b>             | <b>193</b>          | <b>-</b>             | <b>193</b>     |
| <b>מזה: בגין חובות פגומים</b>                |                              |                       |                     |                      |                |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,507 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 19 מיליוני שקלים חדשים ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 467 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| אשראי לציבור<br>מסחרי                        | אשראי לציבור<br>לדיור        | אשראי לציבור<br>פרטי אחר | אשראי לציבור<br>סך הכל | אשראי לציבור<br>בנקים וממשלות סך הכל |                |
|--|------------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------------------|----------------|
| 41,317                                       | 56                           | 729                      | 42,102                 | 7,916                                | 50,018         |
| 8,915  | 135,520                      | 19,864                   | 164,299                | -                                    | 164,299        |
| 1,638  | 135,520                      | -                        | 137,158                | -                                    | 137,158        |
| <b>50,232</b>                                | <b>135,576<sup>(2)</sup></b> | <b>20,593</b>            | <b>206,401</b>         | <b>7,916</b>                         | <b>214,317</b> |
| <b>סך הכל חובות</b>                          |                              |                          |                        |                                      |                |
| מזה:   |                              |                          |                        |                                      |                |
| 266  | -                            | 65                       | 331                    | -                                    | 331            |
| חובות פגומים בארגון מחדש                     |                              |                          |                        |                                      |                |
| 866  | 56                           | 21                       | 943                    | -                                    | 943            |
| חובות פגומים אחרים                           |                              |                          |                        |                                      |                |
| <b>1,132</b>                                 | <b>56</b>                    | <b>86</b>                | <b>1,274</b>           | -                                    | <b>1,274</b>   |
| <b>סך הכל חובות פגומים</b>                   |                              |                          |                        |                                      |                |
| 37   | 1,476                        | 24                       | 1,537                  | -                                    | 1,537          |
| חובות בפיגור 90 ימים או יותר                 |                              |                          |                        |                                      |                |
| 744  | -                            | 121                      | 865                    | -                                    | 865            |
| חובות בעייתיים אחרים                         |                              |                          |                        |                                      |                |
| <b>1,913</b>                                 | <b>1,532</b>                 | <b>231</b>               | <b>3,676</b>           | -                                    | <b>3,676</b>   |
| <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                 |                              |                          |                        |                                      |                |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> |                              |                          |                        |                                      |                |
| 640  | 2                            | 31                       | 673                    | 1                                    | 674            |
| שנבדקו על בסיס פרטני                         |                              |                          |                        |                                      |                |
| 115  | 672                          | 233                      | 1,020                  | -                                    | 1,020          |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |                              |                          |                        |                                      |                |
| 6  | 672                          | -                        | 678                    | -                                    | 678            |
| מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |                              |                          |                        |                                      |                |
| <b>755</b>                                   | <b>674</b>                   | <b>264</b>               | <b>1,693</b>           | <b>1</b>                             | <b>1,694</b>   |
| <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>             |                              |                          |                        |                                      |                |
| <b>230</b>                                   | <b>2</b>                     | <b>22</b>                | <b>254</b>             | -                                    | <b>254</b>     |
| <b>מזה: בגין חובות פגומים</b>                |                              |                          |                        |                                      |                |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 7,696 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 18 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 475 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6.ד.1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

##### הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| סך הכל       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור סך הכל | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור לדיור | אשראי מסחרי לציבור |   |
|--------------|---------------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|---|
| 2,259        | 2             | 2,257               | 314                   | 783                | 1,160              | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 317          | -             | 317                 | 38                    | 154                | 125                | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (99)         | -             | (99)                | (39)                  | (1)                | (59)               | מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>                         |
| 29           | -             | 29                  | 22                    | -                  | 7                  | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup> |
| (70)         | -             | (70)                | (17)                  | (1)                | (52)               | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| 44           | -             | 44                  | 4                     | -                  | 40                 | איחוד לראשונה בנק אגוד                                  |
| <b>2,550</b> | <b>2</b>      | <b>2,548</b>        | <b>339</b>            | <b>936</b>         | <b>1,273</b>       | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>221</b>   | <b>-</b>      | <b>221</b>          | <b>23</b>             | <b>-</b>           | <b>198</b>         | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

##### הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| סך הכל       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור סך הכל | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור לדיור | אשראי מסחרי לציבור |   |
|--------------|---------------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|---|
| 1,719        | 1             | 1,718               | 265                   | 660                | 793                | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 70           | 1             | 69                  | 22                    | 13                 | 34                 | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (82)         | -             | (82)                | (35)                  | (2)                | (45)               | מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>                         |
| 48           | -             | 48                  | 14                    | -                  | 34                 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup> |
| (34)         | -             | (34)                | (21)                  | (2)                | (11)               | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| <b>1,755</b> | <b>2</b>      | <b>1,753</b>        | <b>266</b>            | <b>671</b>         | <b>816</b>         | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>106</b>   | <b>-</b>      | <b>106</b>          | <b>10</b>             | <b>-</b>           | <b>96</b>          | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

##### הפרשה להפסדי אשראי לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| סך הכל       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור סך הכל | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור לדיור | אשראי מסחרי לציבור |   |
|--------------|---------------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|---|
| 1,813        | 1             | 1,812               | 273                   | 674                | 865                | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 932          | 1             | 931                 | 122                   | 272                | 537                | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (360)        | -             | (360)               | (115)                 | (11)               | (234)              | מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>                         |
| 121          | -             | 121                 | 55                    | 1                  | 65                 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup> |
| (239)        | -             | (239)               | (60)                  | (10)               | (169)              | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| 44           | -             | 44                  | 4                     | -                  | 40                 | איחוד לראשונה בנק אגוד                                  |
| <b>2,550</b> | <b>2</b>      | <b>2,548</b>        | <b>339</b>            | <b>936</b>         | <b>1,273</b>       | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>221</b>   | <b>-</b>      | <b>221</b>          | <b>23</b>             | <b>-</b>           | <b>198</b>         | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

##### הפרשה להפסדי אשראי לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| סך הכל       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור סך הכל | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור לדיור | אשראי מסחרי לציבור |   |
|--------------|---------------|---------------------|-----------------------|--------------------|--------------------|---|
| 1,677        | 4             | 1,673               | 263                   | 644                | 766                | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 245          | (2)           | 247                 | 73                    | 32                 | 142                | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (292)        | -             | (292)               | (116)                 | (6)                | (170)              | מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>                         |
| 125          | -             | 125                 | 46                    | 1                  | 78                 | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup> |
| (167)        | -             | (167)               | (70)                  | (5)                | (92)               | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| <b>1,755</b> | <b>2</b>      | <b>1,753</b>        | <b>266</b>            | <b>671</b>         | <b>816</b>         | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>106</b>   | <b>-</b>      | <b>106</b>          | <b>10</b>             | <b>-</b>           | <b>96</b>          | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

(1) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוקי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הונסדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

|   | 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר)<br>ללא בנק אגוד | 30 בספטמבר<br>2019<br>(בלתי מבוקר) | 31 בדצמבר<br>2019<br>(מבוקר) |  |
|---|--|------------------------------------|------------------------------|--|
| <b>בישראל</b>                               |  |                                    |                              |  |
| לפי דרישה                                   |  |                                    |                              |  |
| אינם נושאים ריבית                           | 68,983   | 52,528                             | 52,930                       |  |
| נושאים ריבית                                | 31,465   | 26,024                             | 28,977                       |  |
| <b>סך הכל לפי דרישה</b>                     | <b>100,448</b>                                     | <b>78,552</b>                      | <b>81,907</b>                |  |
| לזמן קצוב                                   | 134,078  | 124,449                            | 125,153                      |  |
| <b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b> | <b>234,526</b>                                     | <b>203,001</b>                     | <b>207,060</b>               |  |
| <b>מחוץ לישראל</b>                          |  |                                    |                              |  |
| לפי דרישה                                   |  |                                    |                              |  |
| אינם נושאים ריבית                           | 853  | 485                                | 529                          |  |
| נושאים ריבית                                | 2  | 4                                  | 3                            |  |
| <b>סך הכל לפי דרישה</b>                     | <b>855</b>   | <b>489</b>                         | <b>532</b>                   |  |
| לזמן קצוב                                   | 4,022  | 4,342                              | 3,392                        |  |
| <b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>          | <b>4,877</b>                                       | <b>4,831</b>                       | <b>3,924</b>                 |  |
| <b>סך כל פיקדונות הציבור</b>                | <b>276,156</b>                                     | <b>207,832</b>                     | <b>210,984</b>               |  |
| (1) מזה:                                    |  |                                    |                              |  |
| <b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>             | <b>117,147</b>                                     | <b>100,513</b>                     | <b>100,915</b>               |  |
| <b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>            | <b>41,211</b>                                      | <b>42,802</b>                      | <b>45,330</b>                |  |
| <b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>           | <b>76,168</b>                                      | <b>59,686</b>                      | <b>60,815</b>                |  |

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

|                | 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר)<br>ללא בנק אגוד | 30 בספטמבר<br>2019<br>(בלתי מבוקר) | 31 בדצמבר<br>2019<br>(מבוקר) |  |
|----------------|--|------------------------------------|------------------------------|--|
| תקרת הפיקדון   |  |                                    |                              |  |
| עד 1           | 81,135   | 73,306                             | 72,152                       |  |
| מעל 1 עד 10    | 60,570   | 49,878                             | 50,875                       |  |
| מעל 10 עד 100  | 33,616   | 28,264                             | 29,582                       |  |
| מעל 100 עד 500 | 24,976   | 21,459                             | 22,193                       |  |
| מעל 500        | 39,106   | 34,925                             | 36,182                       |  |
| <b>סך הכל</b>  | <b>239,403</b>                                     | <b>207,832</b>                     | <b>210,984</b>               |  |

**ביאור 8 - זכויות עובדים**

**תיאור ההטבות**

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2019.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ביום 18 בדצמבר 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה"). לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים לשנת 2019.
3. ביום 16 בנובמבר 2020, פרסם הבנק זימון לאסיפה כללית, שתקיים ביום 24 בדצמבר 2020, ועל סדר יומה, בין היתר, עדכון מדיניות התגמול לנושאי משרה בעניין ביטוח אחריות נושא משרה. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה בחודש פברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשנים 2020-2022 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2019.
4. תנאי כהונת המנהל הכללי ביום 15 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, המנהל הכללי של הבנק. המנהל הכללי יהיה זכאי לשכר חודשי בסך של 230,000 שקלים חדשים, ברוטו. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן ("המשכורת"). למרות האמור לעיל, במקרה של ירידה במדד, לא תהיה הקטנה בהתאם של השכר. הבנק מעמיד לרשות המנהל הכללי תקציב של 15.83% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל (או לקופות גמל), לפי בחירת המנהל הכללי, ועל פי התנאים המצטברים המפורטים בנספח ד' לדוח הזימון לאסיפה הכללית אשר פורסם ביום 27 באוגוסט 2020. בנוסף, המנהל הכללי זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות על פי בחירתו בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי הבנק על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם למנהל הכללי (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק שכר בכירים"), היה כ-3,456 אלפי שקלים חדשים לשנה וכן פיצויי פיטורים ותגמולים, על פי דין. הבנק ישלם למנהל הכללי בתום יחסי עובד מעביד מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שש משכורות (ללא הפרשות סוציאליות), כפי שהיו ערב מינויו לתפקיד המנהל הכללי. כמו כן, יהיה זכאי להפרשות סוציאליות בגין סכום זה (זכות שתייצב במהלך השנתיים הראשונות לכהונתו כמנהל כללי) (כל הסכומים הללו ביחד: "מענק ההסתגלות למנהל הכללי"). ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק למנהל הכללי מענק הסתגלות בסכום נוסף השווה להפרש בין מענק ההסתגלות למנהל הכללי לבין סכום השווה לסך של שש משכורות, כפי שתהיינה באותו מועד בצירוף הפרשות סוציאליות בגינן, והכל בכפוף לתקרה המותרת על פי חוק שכר בכירים. כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד, ישלם הבנק למנהל הכללי מענק פרישה, בסכום השווה למכפלת 150% מסכום המשכורת החדשית העבור חודש דצמבר 2016 במספר שנות עבודתו בבנק עד לתום שנת 2016. ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים, לפי שיקול דעתם, להעניק למנהל הכללי תגמול מותנה ביצועים - מענק כספי בסכום שלא יעלה על שלוש משכורות ("תקרת המענק") או על חלק יחסי מסכום זה, עבור חלק משנת המענק. על אף האמור לעיל, אם ועדת התגמול והדירקטוריון יחליטו כי המענק מותנה הביצועים שיוענק עבור שנה מסוימת לנושאי המשרה (שאינם המנהל הכללי או דירקטורים) יכלול גם תגמול הוני, כי אז הם יהיו רשאים לקבוע לפי שיקול דעתם, כי גם התגמול מותנה הביצועים שיוענק למנהל הכללי עבור שנת המענק, יהיה, כולו או חלקו, תגמול הוני. שווי התגמול הוני שיוענק למנהל הכללי עבור שנת מענק, בתוספת המענק הכספי שיוענק למנהל הכללי עבור אותה שנת מענק (ככל שיוענק), לא יעלו (במצטבר) על 100% מתקרת המענק. זכאות המנהל הכללי לתגמול מותנה ביצועים, ככל שיוחלט להעניקו, תהיה מותנית בכך שיחסי הלימות ההון הכולל ייחסי הון עצמי רובד 1 של הבנק, לפי הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו לכך בהוראות בנק ישראל. התגמול המשתנה שיוענק למנהל הכללי יהיה כפוף להוראות השבה, כמפורט בסעיף 6.10 למדיניות התגמול של הבנק. הוראות ההשבה כאמור לא יחולו על המחצית של מענק ההסתגלות על פי תנאי העסקתו של המנהל הכללי, בטרם מינויו כמנהל הכללי של הבנק, שהינה תגמול משתנה (בשל הוראות מעבר של הוראת המפקח על הבנקים בדבר העדר פגיעה בזכויות שנצברו בעבר). כל אחד מהצדדים יוכל להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שישה חודשים, לצד האחר. בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על המנהל הכללי חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת המנהל הכללי לידי סיום. במקרה כזה, ישלם הבנק למנהל הכללי פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו יותר על עבודתו של המנהל הכללי, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לתגמולים, פנסיה, פיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 8 – זכויות עובדים - המשך

5. בנק אגוד  
- נכון ליום 30 בספטמבר 2020 מרבית חברי ההנהלה בבנק אגוד מועסקים בחוזים אישיים. במהלך חודש ינואר 2020 אושרו לחלק מחברי ההנהלה בבנק אגוד הטבות שכר בדרך של פיצויי פרישה מוגדלים ומענקי הסתגלות אשר כפופים לתנאים מתלים שנכון למועד אישור הדוחות הכספיים טרם התקיים.

- ביום 27 ביולי 2020 אישרה האסיפה הכללית של בנק אגוד לאחר אישור דירקטוריון בנק אגוד, בישיבתו מיום 18 ביוני 2020 ולאחר אישור ועדת התגמול של בנק אגוד מיום 7 ביוני 2020 להאריך את תקופת ההסכם הקצוב של המנהלת הכללית של בנק אגוד לתקופה קצובה נוספת של שנתיים החל מתום תקופת ההסכם הקצוב הנוכחי (18 באוגוסט 2020) וכי המנהלת הכללית של בנק אגוד תהיה זכאית בעת סיום יחסי עבודתה בבנק לתשלום מענק הסתגלות נוסף של ארבע משכורות חודשיות (בצירוף שווי הפרשות סוציאליות), כאשר זכאותה לשני חודשי הסתגלות מתוכם תתגבש למנהלת הכללית של בנק אגוד עם אישור האסיפה הכללית לתנאי הכהונה וההעסקה, וזכאותה לשני חודשי ההסתגלות הנוספים תתגבש למנהלת הכללית של בנק אגוד בחודש ינואר 2021. כך שסך הכל תהיה זכאית המנהלת הכללית של בנק אגוד במועדים בהם תתגבש לה הזכאות כמפורט לעיל, למענק הסתגלות בגובה שש משכורות חודשיות, הכל בהתאם לתנאי העסקתה של המנהלת הכללית ובכפוף למגבלות ולכללים הקבועים בחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) תשע"ו-2016.

- סכסוך עבודה בבנק אגוד

ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק אגוד הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק אגוד וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישום סכסוכי עבודה, התש"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך, ההודעות נוגעות לכ-800 פקידים ו-250 מנהלים ומורשי חתימה בבנק אגוד המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. עילות הסכסוך בהתאם להודעות הסתדרות הינן הימנעות מקיום משא ומתן על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי בבנק אגוד. דרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים, כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק לרבות תנאי וסדרי העסקתם. שכרם, ביטחונם התעסוקתי ותגמולם לאור השלכות המהלך הצפוי, והתנהגות בחוסר תום לב ביחסי עבודה. בהמשך להודעה זו, מסרה ההסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"). עילות הסכסוך כוללות בין היתר, הימנעות מקיום משא ומתן על חתימת הסכם קיבוצי שיסדיר ויבטיח את זכויות העובדים עקב השינוי הארגוני הצפוי ודרישת נציגות העובדים להבטחת המשך עבודתם ושמירת זכויותיהם של העובדים. כמקובל במערכת הבנקאית במקרים של העברת בעלות בבנק. אגוד מערכות הינה חברת בת בשליטה מלאה של בנק אגוד העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק אגוד ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם. בשבועות האחרונים מתנהל משא ומתן עם ועדי העובדים של בנק אגוד במטרה להגיע להסכם קיבוצי בנושא פרישה וקליטת עובדים בבנק.

6. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תוכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) |
|--|--|--|---|---|
| 17   | 12   | 50   | 36  | 51  |
| 9  | 12   | 27   | 35  | 47  |
| (1)  | (1)  | (3)  | (3)   | (4)   |
| 11   | 9  | 30   | 27  | 36  |
| 19   | 20   | 54   | 59  | 79  |
| <b>36</b>  | <b>32</b>  | <b>104</b>   | <b>95</b>   | <b>130</b>  |
| 38   | 38   | 113  | 111   | 146   |
| <b>74</b>  | <b>70</b>  | <b>217</b>   | <b>206</b>  | <b>276</b>  |

#### במסגרת משכורות והוצאות נלוות

עלות שירות<sup>(4)</sup>

#### במסגרת הוצאות אחרות

עלות ריבית<sup>(2)</sup>

תשואה חזויה על נכסי תכנית<sup>(3)</sup>

הפחתה של סכומים שלא הוכרו:

הפסד אקטוארי נטו<sup>(4)</sup>

סך הכל במסגרת הוצאות אחרות

**סך עלות ההטבה, נטו**

סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת

**סך כל הוצאות שהוכרו ברווח והפסד**

| תחזית לשנת 2020 <sup>(6)(5)</sup> | הפקדות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | הפקדות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | הפקדות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | הפקדות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | הפקדות בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) |
|-----------------------------------|---|---|---|---|---|
| 1.8                               | 1.4   | 1.5   | 4.8   | 4.9   | 6.4   |

(1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.

(2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.

(3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוטס שוק של נכסי התוכנית.

(4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.

(5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2020.

(6) לא כולל אומדן הפקדות בבנק אגוד, בסך 3 מיליוני שקלים חדשים, שצפוי לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2020.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון"

| לימים 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup> | לימים 30 בספטמבר 2019     | לימים 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup> | לימים 30 בספטמבר 2019     |
|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| כולל בנק אגוד (בלתי מבוקר)           | ללא בנק אגוד (בלתי מבוקר) | כולל בנק אגוד (בלתי מבוקר)           | ללא בנק אגוד (בלתי מבוקר) |
| 19,708                               | 17,432                    | 16,520                               | 16,244                    |
| 19,708                               | 17,432                    | 16,520                               | 16,244                    |
| 6,780                                | 6,218                     | 6,090                                | 5,799                     |
| <b>26,488</b>                        | <b>23,650</b>             | <b>22,610</b>                        | <b>22,043</b>             |
| 182,832                              | 160,760                   | 150,878                              | 148,494                   |
| 2,022                                | 1,629                     | 1,791                                | 1,778                     |
| 12,648                               | 10,933                    | 10,189                               | 10,034                    |
| <b>197,502</b>                       | <b>173,322</b>            | <b>162,858</b>                       | <b>160,306</b>            |

#### 1. בנתוני המאוחד

##### א. הון לצורך חישוב יחס ההון

|                                      |               |               |               |               |
|--------------------------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>       | 19,708        | 17,432        | 16,520        | 16,244        |
| הון רובד 1 <sup>(1)</sup>            | 19,708        | 17,432        | 16,520        | 16,244        |
| הון רובד 2                           | 6,780         | 6,218         | 6,090         | 5,799         |
| <b>סך הכל הון כולל<sup>(4)</sup></b> | <b>26,488</b> | <b>23,650</b> | <b>22,610</b> | <b>22,043</b> |

##### ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

|  |                |                |                |                |
|--|----------------|----------------|----------------|----------------|
| סיכון אשראי  | 182,832        | 160,760        | 150,878        | 148,494        |
| סיכונים שוק  | 2,022          | 1,629          | 1,791          | 1,778          |
| סיכון תפעולי   | 12,648         | 10,933         | 10,189         | 10,034         |
| <b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(3)</sup></b> | <b>197,502</b> | <b>173,322</b> | <b>162,858</b> | <b>160,306</b> |

##### ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

| באחוזים  | 2020  | 2019  | 2020  | 2019  |
|--|-------|-------|-------|-------|
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                       | 9.98  | 10.06 | 10.14 | 10.13 |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון   | 9.98  | 10.06 | 10.14 | 10.13 |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  | 13.41 | 13.65 | 13.88 | 13.75 |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(4)</sup> | 8.71  | 8.76  | 9.83  | 9.83  |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(4)</sup>      | 12.21 | 12.26 | 13.33 | 13.33 |

#### 2. חברות בת משמעותיות

##### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו

|   |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                        | 9.38  | 9.55  | 9.51  | 9.51  |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                             | 9.38  | 9.55  | 9.51  | 9.51  |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                             | 12.78 | 13.34 | 13.22 | 13.34 |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 8.00  | 9.00  | 9.00  | 9.00  |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים      | 11.50 | 12.50 | 12.50 | 12.50 |

##### בנק אגוד לישראל בע"מ

|   |       |       |       |       |
|---|-------|-------|-------|-------|
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                        | 10.01 | 10.01 | 10.01 | 10.01 |
| יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון                             | 10.01 | 10.01 | 10.01 | 10.01 |
| יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                             | 13.30 | 13.30 | 13.30 | 13.30 |
| יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים | 8.42  | 8.42  | 8.42  | 8.42  |
| יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים      | 11.92 | 11.92 | 11.92 | 11.92 |

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. לפרטים נוספים ראה סעיף 3.א להלן.

(2) לפרטים נוספים בדבר רכישת אגוד ראה סעיף ו' להלן.

(3) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 64 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (30 בספטמבר 2019 - 153 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2019 - 139 מיליוני שקלים חדשים).

(4) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה סעיף ה להלן. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

| ליום 30 בספטמבר 2020<br>כולל בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר)               | ליום 30 בספטמבר 2020<br>ללא בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2019<br>כולל בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2019<br>ללא בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר) |
|---|--|---|--|
| 19,111  | 17,904   | 16,514  | 16,805   |
| (422)   | (422)  | (310)   | (315)  |
| <b>18,689</b>   | <b>17,482</b>  | <b>16,204</b>   | <b>16,490</b>  |
| <b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>           |  |   |  |
| <b>א. הון עצמי רובד 1</b>   |  |   |  |
| הון עצמי  | 19,111   | 17,904  | 16,805   |
| הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1                          | (422)  | (422)   | (315)  |
| <b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>            | <b>18,689</b>  | <b>17,482</b>   | <b>16,490</b>  |
| התאמות פיקוחיות וניכויים:   |  |   |  |
| מוניטין   | (87)   | (87)  | (87)   |
| מיסים נדחים לקבל  | (19)   | -   | -  |
| התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים <sup>(1)</sup>                       | 989  | (24)  | (15)   |
| סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - | 883  | (111)   | (102)  |
| הון עצמי רובד 1   | 19,572   | 17,371  | 16,388   |
| סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>                       | 136  | 61  | 142  |
| <b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>        | <b>19,708</b>  | <b>17,432</b>   | <b>16,520</b>  |
| <b>ב. הון רובד 2</b>  |  |   |  |
| הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים                                   | 4,548  | 4,030   | 4,244  |
| הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים                                    | 2,232  | 2,188   | 1,546  |
| <b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>                                  | <b>6,780</b>   | <b>6,218</b>  | <b>5,799</b>   |
| ניכויים:  |  |   |  |
| סך הכל ניכויים - הון רובד 2   | -  | -   | -  |
| <b>סך הכל הון רובד 2</b>  | <b>6,780</b>   | <b>6,218</b>  | <b>5,799</b>   |
| <b>סך הכל הון כולל</b>  | <b>26,488</b>  | <b>23,650</b>   | <b>22,610</b>  |

#### 4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

| ליום 30 בספטמבר 2020<br>כולל בנק אגוד<br>באחוזים                         | ליום 30 בספטמבר 2020<br>ללא בנק אגוד<br>באחוזים | ליום 30 בספטמבר 2019<br>כולל בנק אגוד<br>באחוזים | ליום 30 בספטמבר 2019<br>ללא בנק אגוד<br>באחוזים |
|--|---|--|---|
| 9.91   | 10.02   | 10.03  | 10.05   |
| 0.07   | 0.04  | 0.10   | 0.09  |
| <b>9.98</b>  | <b>10.06</b>                                    | <b>10.13</b>                                     | <b>10.14</b>                                    |
| <b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>   |   |  |   |
| יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות | 9.91  | 10.02  | 10.03   |
| השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות                                       | 0.07  | 0.04   | 0.09  |
| <b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון</b>                                  | <b>9.98</b>                                     | <b>10.06</b>                                     | <b>10.14</b>                                    |

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה סעיף ו' להלן.

(2) מזה 132 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים (57 מיליוני שקלים חדשים ללא אגוד) ו-4 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (כולל ולא כולל בנק אגוד). ביום 30 בספטמבר 2019 - 108 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-34 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2019 - 102 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-29 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס כיסוי נזילות

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

| ליום 30 בספטמבר 2020<br>כולל בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר)<br>באחוזים | ליום 30 בספטמבר 2019<br>ללא בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר)<br>באחוזים | ליום 30 בספטמבר 2019<br>בלתי מבוקר)<br>באחוזים | ליום 31 בדצמבר 2019<br>(מבוקר)<br>באחוזים |
|--|---|--|---|
| 128  | 128   | 122  | 121                                       |
| 100  | 100   | 100  | 100                                       |
| 128  | 128   | 122  | 122                                       |
| 100  | 100   | 100  | 100                                       |
| 337  | 260   | 208  | 208                                       |
| 100  | 100   | 100  | 100                                       |
| 148  |   |  |   |
| 100  |   |  |   |

(1) במונחים של סמוצעים פשוטים של תצפיות יחסיות במשך הרבעון המדווח.

#### ג. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

| ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup><br>כולל בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2019<br>ללא בנק אגוד<br>(בלתי מבוקר) | ליום 30 בספטמבר 2019<br>בלתי מבוקר)<br>(מבוקר) | ליום 31 בדצמבר 2019<br>(מבוקר) |
|--|--|--|--------------------------------|
| 19,708   | 17,432   | 16,244   | 16,520                         |
| 376,614  | 328,359  | 288,965  | 297,779                        |
| 5.23   | 5.31   | 5.62   | 5.55                           |
| 5.00   | 5.00   | 5.00   | 5.00                           |
| 5.04   | -  | 5.42   | 5.56                           |
| 4.70   | -  | 4.70   | 4.70                           |
| 5.03   | -  |  |                                |
| 5.00   | -  |  |                                |

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף 3.א, 4.א לעיל.

(2) לפרטים בדבר רכישת אגוד ראה סעיף 1 להלן.

(3) תאריך בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ד. הבנק מיישם את הוראות הלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים בהוראות ניהול בנקאי תקין-2011 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.
- הוראות באזל III נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014. היישום של ההוראות הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.
- 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.
- החל מיום 1 בינואר 2020, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%.
- ה. ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרות אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור, לא תחול על הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר.
- ביום 16 בספטמבר 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה, במסגרתו הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה לתקופה נוספת של 6 חודשים עד ליום 31 במרץ 2021, וכדי לאפשר לבנק לחזור ליחסי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול 24 חודשים נוספים, ובלבד שיחסי ההון לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- כפועל יוצא מכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו בצירוף דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיור, ליום 30 בספטמבר 2020, לא יפחת משיעור של 8.71% יחס ההון הכולל לא יפחת משיעור של 12.21% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).
- ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ 4.5%, לעומת 5% לפני השינוי. תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 במרץ 2021. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי המינוף לא יפחתו מיחסי המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- ו. ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות. החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד.
- כמות המניות שהונפקו בתמורה, בהתאם להסכם, הינה 19,865,165 ע"נ מניות, ושויין למועד העסקה הסתכם ב- 1,207 מיליוני ש"ח. בהתאם, גדל ההון העצמי של הבנק ליום 30.9.20 בסכום זה.
- החל מיום 30 בספטמבר, כולל המאזן המאוחד של הבנק את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, וכן יתרת זכות בסך כ- 1.3 מיליארדי שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד, אשר תוכר בעתיד בדוח רווח והפסד. ההתאמות מבוססות על אומדן ראשוני לשווי הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד לשווי ההון, בגין נכסים לא-מוחשיים שימדדו ויירשמו במאזן המאוחד על פי שווי ההון ובגין זכויות עובדים. לאור הזמן הקצר שחלף ממועד הרכישה ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים, בשל אי הוודאות השוררת בגין ההתאמות שתידרשנה ליתרת הזכות, ובהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים, נכללת בהון רובד 1 ובהון הכולל של הבנק יתרת זכות נדחית בסך 1,030 מיליוני שקלים חדשים בלבד, לצורך חישוב שמרני של יחס ההון לרכיבי סיכון.
- לפרטים נוספים ראה ביאור 17 ב. לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2019.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

|   | 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר)<br>כולל בנק אגוד | 30 בספטמבר<br>2020<br>(בלתי מבוקר)<br>ללא בנק אגוד | 30 בספטמבר<br>2019<br>(בלתי מבוקר) | 31 בדצמבר<br>2019<br>(מבוקר) |
|---|---|--|------------------------------------|------------------------------|
| 1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה  | 277   | 277  | 392                                | 366                          |
| 2. רכישה ושיפוץ בניינים   | 25  | 22   | 23                                 | 17                           |
| 3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: <sup>(3)(2)(4)</sup> | 231   | 209  | 148                                | 208                          |
| שנה ראשונה  | 222   | 202  | 217                                | 197                          |
| שנה שנייה   | 212   | 192  | 204                                | 187                          |
| שנה שלישית  | 205   | 186  | 194                                | 182                          |
| שנה רביעית  | 196   | 182  | 188                                | 174                          |
| שנה חמישית  | 1,617   | 1,549  | 1,649                              | 1,510                        |
| שנה שישית ואילך   |   |  |                                    |                              |
| <b>סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד</b>   | <b>2,683</b>  | <b>2,520</b>                                       | <b>2,600</b>                       | <b>2,458</b>                 |

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

|                                     | לשלושה חודשים חודשיים |           | לתשעה חודשים חודשיים |           |
|-------------------------------------|-----------------------|-----------|----------------------|-----------|
|                                     | שלהי 2020             | שלהי 2019 | שלהי 2020            | שלהי 2019 |
| הערך בספרים של האשראי שנמכר         | (4)300                | -         | (4)340               | 571       |
| תמורה שהתקבלה במזומן                | (4)483                | -         | (4)223               | 577       |
| תמורה שהתקבלה בניירות ערך           | -                     | -         | -                    | -         |
| סך הכל תמורה                        | (4)483                | -         | (4)223               | 577       |
| <b>סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי</b> | <b>(4)-</b>           | <b>-</b>  | <b>(4)-</b>          | <b>-</b>  |

- (1) הבנק וחברות מאוחדות שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות אשר דמי השכירות לתשלום בגינם, הינם בכפוף לתנאי הצמדה.
- (2) כולל שירותי מחשב ותפעול שבנק ייב מקבל מחברה בינלאומית מקונצרן TaTa החל מיום 1 בינואר 2017. החברה מתמחה במתן שירותים מיכונים, בין היתר לגופים פיננסיים ותאגידים בנקאיים בכל רחבי העולם. במסגרת זו בנק ייב עושה שימוש במערכת ליבה בנקאית הכוללת שירותים בנקאיים באפיקים שונים בהתאם לתחומי הפעילות של הבנק. כמו כן, מקבל בנק ייב שירותי תפעול מהחברה בקשר עם המערכות המיכוניות אותן היא מספקת וכן שירותים נוספים במיקור חוץ.
- ההתקשרות בנק ייב עם החברה הינה לתקופה ארוכת טווח ובאפשרות בנק ייב להאריכה לתקופות נוספות של עד 30 שנה.
- (3) דמי השכירות הינם תחת הנחת מימוש אופציות להארכת השכירות בנכסים במידה והבנק צפוי לממשן עד לתקופה המירבית האפשרית. לעניין יישום תקן חכירות (ASC 842) תקופת השכירות הצפויה הינה תקופת השכירות הקשיחה (אלא אם מימוש אופציית הארכה הינה בסבירות גבוהה) או 15 שנים סמועד השיפוץ האחרון, כגובה מבניהם.
- (4) לפרטים בדבר מכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2019. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2019.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2019:

(א) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי ישראל בע"מ, בנק דיסקונט ישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליוני שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות לסטודנטים ו/או מהאפשרות לפתיחת חשבון בתנאי חשבון סטודנט, בקובעם תקרת גיל לקבלת הטבות סטודנט.

המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הווכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. נקבעו מועדים להגשת סיכומים בערעור. בהתאם להסדר דינו אליו הגיעו הצדדים, המועד להשלמת טיעון בע"פ נדחה ליום 31 במאי 2021.

(ב) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת סעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים. ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטה בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על ההחלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. קדם משפט נוסף נקבע ליום 19 בינואר 2021.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

(א) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי - מרכז, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו מפורט מנגנון עגון אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפט ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציע לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 18 בפברואר 2020 הגישו הצדדים הודעת עדכון ביחס להליך הגישור ובקשה מוסכמת למתן אורכה של 60 ימים נוספים על מנת לבחון את היתכנות סיום ההליך על דרך ההסכמה. עקב משבר הקורונה התארך הליך הגישור וטרם הסתיים. ביום 30 בספטמבר 2020 התקיימה ישיבת גישור (לאחר ששיבות קודמות שנבקעו בוטלו עקב משבר הקורונה) וסוכמו המועדים ביחס להעברת נוסח הסכם פשרה והתייחסות הצדדים לו.

(ד) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו. תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קודזה מעמלת הפירעון המוקדם קבוע בדין. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות.

(ה) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם- מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019, תשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. עקב משבר הקורונה ובשל הסגר שהוטל, הדיון המקדמי שנבקע ליום 29 בספטמבר 2020 בוטל וטרם נקבע מועד חדש.

(ו) בחודש יוני 2019 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 5 בנקים נוספים, עניינה של הבקשה הוא בחיוב הפרשי המרה ועמלת פעולה ביתר בגין פעולת המרה של מטבע חוץ שלא כדין, כביכול, ובהעדר גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.

ביחס לחיוב בהפרשי המרה, נטען כי כאשר לקוחות מבצעים פעולת המרה של מטבע חוץ, המשיבים גובים הפרשי המרה, אשר לטענת המבקשים, הינה עמלת הפרשי המרה שאינה כלולה בתעריפון, ולפיכך גבייתה נעשית ללא סמכות שבדין. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, נמנעת מהלקוחות האפשרות לדעת מה עלות שירות המרה.

ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשבים עמלה זו לאחר הוספת הפרשי המרה ולכן גובים עמלת פעולה ביתר. עוד נטען כי המשיבים נוטלים חלק בהסדר כובל.

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת את כל אותם אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי המשיבים לשם ביצוע פעולת המרה וכן כלל הציבור בישראל- אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות דנן.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

הנזק לקבוצה על פי הבקשה, הנו כ-8 מיליארדי שקלים חדשים וחלקו המיוחס לבנק הועמד על סך של 1.745 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק הגיש מטעמו בקשה לסילוק הבקשה לאישור על הסף וביום 27 באוקטובר הגישו המבקשים בקשה למחיקת בקשת הסילוק וטרם ניתנה החלטה בבקשה זו. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה ארעית להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור וזאת עד לקבלת החלטה אחרת. ביום 9 במרץ 2020 התקיים דיון במסגרתו נדונה בקשת הסילוק שהגיש הבנק. בסיומו של הדיון, קצב בית המשפט למבקש 15 יום על מנת להודיע אם הוא עומד על תביעתו. בהתאם לכך, ביום 16 במרץ 2020 הודיעו המבקשים כי הם עומדים על הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2020 נתן בית המשפט פסק דין, על פיו הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.

בד בבד עם הגשת הערעור הגישו המבקשים גם בקשה לפטור מהפקדת ערבון בערעור וכן בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ביום 10 באוגוסט ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה והערבון הופקד בהתאם. ניתן צו סיכומים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים והתיק נקבע לדיון להשלמת טיעון בע"פ ליום 28 ביולי 2021.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-42 מיליוני שקלים חדשים.

3. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ובקשות לאישור תובענה נגזרת שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יעוציה המשפטיות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק), לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(א) בחודש אוקטובר 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 עובר להגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, נגד הבנק ונגד בנק אגוד לישראל בע"מ (באופן של "הליך נגזר כפול") (להלן-"המשיבים"), להורות למשיבים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים לפעולות של העברות כספיים "חשודות" בין השנים 2017-1999, כפי שפורסם באתר תקשורת BuzzFeed ביחס למשיבים, ולאפשר לו עיון במסמכים ופרוטוקולים של דירקטוריון המשיבים ו/או הנהלות הבנקים, הנוגעים לפרשה. לטענת המבקש, כל המסמכים המבוקשים הנם הכרחיים לביור טענותיו בדבר כשלים שנפלו בממשל התאגידי של המשיבים, ובדבר פעילותם של נושאי משרה ובעלי תפקידים שונים במשיבים, וזאת לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון בקשר לנזק שנגרם לבנק מזרחי ו/או בנק אגוד כתוצאה ממעשי ומחדלי נושאי משרה שונים במשיבים. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 11 באוקטובר 2020, על המשיבים להגיש תגובתם עד ליום 13 בדצמבר 2020 ועל היועץ המשפטי לממשלה להודיע עד ליום 14 בפברואר 2021 אם בדעתו להצטרף לתובענה.

(ב) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה ע"י בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ושם בנק יחב לעובדי המדינה בע"מ ("יחב"), וזאת כנגד יחב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יחב, ביניהם נושאי משרה של הבנק. לטענת המבקש, נגרמו ליחב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי ע"י יחב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אסון וזהירות של המשיבים כלפי יחב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליחב הינו למעלה ממיליארד ש"ח.

(ג) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז, בגין אשראי שמעמיד הבנק באמצעות "כרטיס טפחות" במסגרת "הלוואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המגובה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדיר, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדיר" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדיר, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב הלוואה בכרטיס האשראי טפחות, חיוב בריבית שונה וחיוב חודשי בגין החזקת הכרטיס. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, בעוד הוא מעמיד את תביעתו האישית ע"ס של 112,373 ₪. על הבנק להגיש את תגובתו עד ליום 26 בנובמבר 2020.

(ד) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יחב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה ורשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות; האחת, בגין עיכוב שלא כדיון, כביכול, של כספי תגמולים שאינם ניתנים לעיקול וזאת בניגוד לחוק ההוצאה לפועל, הוראות חוק הגנת השכר ועוד שורה של דינים, והשנייה, בגין אי הנפקת כרטיס מסוג "דביט" לנטולי כרטיס אשראי או כרטיס מגנטי למשיכת כסף מזומן ממסוף בנק אוטומטי, תוך הפרה, לכאורה, של הוראת הפיקוח על הבנקים מיום 22 במרץ 2020. הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת כל אדם אשר את כספו עיכב, מי מהבנקים המשיבים שלא כדיון, בניסבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש מעמיד את סכום תביעתו כנגד כלל המשיבים על סך של 300 מיליוני שקלים חדשים. בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור, הגיש המבקש בקשה לפטור מאגרה. ביום 28 ביולי ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה לפטור מאגרה, על החלטה זו הוגש ערעור אשר נדחה ביום 6 בספטמבר. ביום 13 באוקטובר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת ההליך בגין אי-תשלום אגרה. ביום 22 באוקטובר 2020, התקבלה אצל ב"כ הבנק, בקשה אשר הגיש המבקש ביום 18 באוקטובר לבית המשפט העליון, למתן פטור מחובת הפקדת ערבון להגשת בקשת רשות ערעור מטעמו, ביום 19 באוקטובר 2020 ניתנה החלטה המתירה למשיבים להשיב לבקשה עד ליום 1 בנובמבר 2020. על רקע המועד שבו הומצאה הבקשה לבנק, הוגשה בקשה בהסכמה למתן ארכה לתגובת הבנק עד 22 בנובמבר 2020 וטרם ניתנה החלטה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ה) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, על הבנק להגיש תגובתו לבקשה עד ליום 25 בדצמבר 2020.

(ו) 1. בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שווייץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחלטיהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט. ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן החלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות האמורה לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהה בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיום הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך.

ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019.

ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיום החקירה.

בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי מיום 10 באוקטובר 2019, הגישו הצדדים הודעה על הסדר דינוי באשר להמשך ניהול הבקשה. ביום 18 בדצמבר 2019 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה, בין היתר, נקבע דיון קדם משפט ליום 22 באפריל 2020 וכי על הצדדים להודיע על הסכמתם להפנות המחלוקת לאישור. לאור הודעת הבנק מיום 1 בינואר 2020, כי הוא סבור שאין השעה יפה להליכי אישור בין הצדדים, עם זאת, כמצוות החלטת בית המשפט אם תהיינה נסיבות או התפתחויות שלדעת הבנק יצדיקו זאת, הוא ישוב ויבחן אפשרות זו. מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 24 ביוני 2020.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המתוארים לעיל. דירקטוריון הבנק החליט ביום 31 במרץ 2020 לאמץ את מסקנות והמלצות הוועדה במלואן (שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה) והנחה את הנהלת הבנק לפעול ליישומן של ההמלצות, לרבות לעניין הסכם פשרה בסכום של 23 מיליוני דולר עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה. בהתאם, ביום 8 בספטמבר 2020 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בין המבקש, קבוצת הבנק, המשיבים והמבטחים, בהתבסס על המלצתה של הוועדה הבלתי תלויה, בצירוף בקשה ליתן צו המטיל חיסיון על דוח הוועדה הבלתי תלויה. ביום 8 בספטמבר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט להטיל חיסיון ארעי על הדוח בעקבותיה הגיש הבנק בקשה להסדר דינוי בקשר עם החלטת החיסיון וביום 17 בספטמבר נתן בית המשפט תוקף להסדר הדינוי. ביום 9 בספטמבר 2020 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסכם הפשרה. בהתאם להחלטות בית המשפט על היועץ המשפטי לממשלה ליתן את עמדתו ביחס להסכם הפשרה עד ליום 15 באוקטובר 2020. ביום 18 באוקטובר 2020 הוגשה בקשה מטעם היועץ המשפטי להאריך את המועד להגשת עמדתו ב-30 יום נוספים ובית המשפט נעתר לבקשה.

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצורה או חוות דעת, באשר להערת היועץ בדבר האפקט השלילי שיכול ויחול על שוק הביטוח בכלל ובפרט של נושאי משרה.

2. ביום 17 במרץ 2019 הגיש בעל מניות בבנק, לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, נגד הבנק, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שווייץ") ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("בקשה לגילוי מאוחרת"), להורות לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכי החקירה שהתנהלו בארצות הברית וכן אודות ההסכם שנחתם עם משרד המשפטים האמריקאי (Deferred Prosecution Agreement) לסיים החקירה. לטענת המבקש ממציא החקירה מהווים, הם כשלעצמם, תשתית ראייתית ראשונית המצדיקה מתן צו גילוי מסמכים וכי כל המסמכים המבוקשים רלוונטיים (או עשויים להיות רלוונטיים) לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון המבקרים בקשר לזק שנגרם לבנק עקב החקירה והקנס שהושת עליו בעקבותיה.

ביום 24 במרץ הגיש המבקש בקשה לאיחוד הדין בשתי בקשות העיון המתוארות לעיל, לה התנגד הבנק. ביום 8 באפריל הגישו הבנק (ומזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ), בקשה למחיקת אחת מבקשות העיון. ביום 15 באפריל 2019 בית המשפט קיבל את בקשת הצדדים והורה על דחיית המועד להגשת תגובת הבנק לבקשת הגילוי המאוחרת, כך שזו תוגש תוך 60 יום לאחר הכרעה סופית בשאלה איזו מבקשות גילוי המסמכים בקשר עם החקירה בארה"ב תמשיך להתנהל. ביום 18 באפריל 2019 נתן בית המשפט החלטה בעניין הבקשות והתגובות השונות שהגישו הצדדים ונקבעו מועדים להגשת תגובות המבקשים לבקשת המחיקה שהוגשה על ידי הבנק. ביום 24 ביוני 2019 התקיים דיון נוסף בבית המשפט בבקשת המחיקה שהגיש הבנק וביום 14 באוגוסט 2019 ניתנה החלטת בית המשפט לפיה יש למחוק את בקשת הגילוי המאוחרת. ביום 10 בספטמבר הוגשה ע"י המבקש לבית המשפט העליון הודעת ערעור על החלטת המחיקה, הצדדים הגישו סיכומים מטעמם ודיון בערעור נקבע ליום 25 במרץ 2020.

ביום 10 באוקטובר 2019 קבע בית המשפט המחוזי כי בקשת הגילוי המאוחרת תופרד מהתובענה האמורה בסעיף 1 לעיל ותסגר. הצדדים הגישו סכומים מטעמם ודיון בערעור שהיה קבוע ליום 25 במרץ 2020 נדחה לנוכח משבר הקורונה. ביום 26 באפריל הגיש המערער בקשה לקביעת מועד דיון בהקדם האפשרי ודיון כאמור נקבע ליום 8 ביוני 2020. ביום 18 ביוני 2020 ניתן פסק דין, על פיו נמחק הערעור, ואת לאחר שהמערער קיבל את המלצת בית המשפט העליון לחזור בו מהערעור.

ראה גם סעיף 4) להלן בדבר המלצות ועדה בלתי תלויה אשר מונתה בהמשך להסדר שנחתם עם משרד המשפטים בארצות הברית בשנת 2019, לסיים חקירה בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים.

4. בנוסף למפורט בסעיף 3) לביאור זה לעיל, ביום 18 במאי 2020 דן הדירקטוריון בדוח משלים שהמציאה לו הוועדה, שעניינו בחינת התהליכים הניהוליים והבקורות, לרבות בהיבט הממשל התאגידי, הקשורים באירועים נשוא ההסדר. בדוח זה נקבע כי ברוב התחומים והתהליכים שנבחנו על ידי הוועדה לגבי התקופה הרלוונטית, נעשו שיפורים משמעותיים על ידי הבנק ולוועדה לא היו הערות לשיפורים אלה. ביחס לחלקם, מצאה הוועדה לנכון להמליץ לבנק ליישם תהליכים נוספים מעבר לאלו הקיימים, והדירקטוריון אימץ את מרבית המלצות הוועדה הבלתי תלויה, תוך שינויים קלים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

#### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

#### ליום 30 בספטמבר 2020 - כולל בנק אגוד

| סך הכל        | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |                           |
|---------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|
| 3,257         | 253              | 8                      | 115                      | 2,881                  | ערבויות להבטחת אשראי      |
| 12,162        | 1,300            | 19                     | 2,301                    | 8,542                  | ערבויות לרוכשי דירות      |
| 9,365         | 261              | 20                     | 130                      | 8,954                  | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 11,089        | 192              | 371                    | 5,310                    | 5,216                  | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| <b>35,873</b> | <b>2,006</b>     | <b>418</b>             | <b>7,856</b>             | <b>25,593</b>          | <b>סך הכל ערבויות</b>     |

#### ליום 30 בספטמבר 2020 - ללא בנק אגוד

| סך הכל        | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |                           |
|---------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|
| 2,977         | 241              | -                      | 59                       | 2,677                  | ערבויות להבטחת אשראי      |
| 10,976        | 121              | 19                     | 2,301                    | 8,535                  | ערבויות לרוכשי דירות      |
| 8,589         | -                | -                      | -                        | 8,589                  | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 9,792         | 192              | 371                    | 5,310                    | 3,919                  | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| <b>32,334</b> | <b>554</b>       | <b>390</b>             | <b>7,670</b>             | <b>23,720</b>          | <b>סך הכל ערבויות</b>     |

#### ליום 30 בספטמבר 2019

| סך הכל        | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |                           |
|---------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|
| 2,506         | 129              | 42                     | 451                      | 1,884                  | ערבויות להבטחת אשראי      |
| 11,130        | -                | 22                     | 2,277                    | 8,831                  | ערבויות לרוכשי דירות      |
| 7,952         | 2,860            | 85                     | 823                      | 4,184                  | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 8,243         | -                | 776                    | 4,314                    | 3,153                  | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| <b>29,831</b> | <b>2,989</b>     | <b>925</b>             | <b>7,865</b>             | <b>18,052</b>          | <b>סך הכל ערבויות</b>     |

#### ליום 31 בדצמבר 2019

| סך הכל        | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה או פחות |                           |
|---------------|------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|---------------------------|
| 2,898         | 200              | 36                     | 460                      | 2,202                  | ערבויות להבטחת אשראי      |
| 10,672        | 33               | 56                     | 2,050                    | 8,533                  | ערבויות לרוכשי דירות      |
| 8,613         | 4,312            | 138                    | 575                      | 3,588                  | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 9,993         | 331              | 1,317                  | 5,287                    | 3,058                  | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| <b>32,176</b> | <b>4,876</b>     | <b>1,547</b>           | <b>8,372</b>             | <b>17,381</b>          | <b>סך הכל ערבויות</b>     |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד (מיליוני ₪)

| 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) נגזרים שאינם למסחר | 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) נגזרים למסחר | 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) נגזרים שאינם למסחר | 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) סך הכל | 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) סך הכל | 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) נגזרים למסחר | 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) נגזרים למסחר | סך הכל                                  |
|---|---|---|-------------------------------------|-------------------------------------|---|---|---|
| <b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>           |   |   |                                     |                                     |   |   |   |
| <b>חוזי ריבית</b>                               |   |   |                                     |                                     |   |   |   |
| 2,103   | 470                                       | 2,573   | 970                                 | 1,675                               | 100                                       | 1,575                                     | Forward                                 |
| -   | 79  | 79  | 79                                  | 17                                  | -   | 17  | אופציות שנכתבו                          |
| -   | 79  | 79  | 79                                  | 1,239                               | 229                                       | 1,010                                     | אופציות שנקנו                           |
| 20,982  | 40,759                                    | 61,741  | 28,923                              | 40,050                              | 31,336                                    | 8,714                                     | Swaps <sup>(1)</sup>                    |
| <b>23,085</b>                                   | <b>41,387</b>                             | <b>64,472</b>                                   | <b>30,051</b>                       | <b>42,981</b>                       | <b>31,665</b>                             | <b>11,316</b>                             | <b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>             |
| <b>4,176</b>                                    | <b>-</b>                                  | <b>4,176</b>                                    | <b>3,460</b>                        | <b>3,960</b>                        | <b>-</b>                                  | <b>3,960</b>                              | <b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b> |
| <b>חוזי מטבע חוץ</b>                            |   |   |                                     |                                     |   |   |   |
| 72,306  | 70,188                                    | 142,494   | 134,360                             | 109,729                             | 51,789                                    | 57,940                                    | Forward <sup>(4)(6)</sup>               |
| 5,142   | 17,734                                    | 22,876  | 15,393                              | 23,777                              | 23,777                                    | -   | אופציות שנכתבו                          |
| 5,028   | 17,095                                    | 22,123  | 14,306                              | 20,642                              | 20,441                                    | 201                                       | אופציות שנקנו                           |
| 1,959   | 1,621                                     | 3,580   | 2,668                               | 6,125                               | 2,765                                     | 3,360                                     | Swaps                                   |
| <b>84,435</b>                                   | <b>106,638</b>                            | <b>191,073</b>                                  | <b>166,727</b>                      | <b>160,273</b>                      | <b>98,772</b>                             | <b>61,501</b>                             | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>-</b>  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>  | <b>-</b>                            | <b>-</b>                            | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b> |
| <b>חוזים בגין מניות</b>                         |   |   |                                     |                                     |   |   |   |
| 291   | 10,293                                    | 10,584  | 7,241                               | 8,574                               | 8,475                                     | 99  | אופציות שנכתבו                          |
| 4   | 10,260                                    | 10,264  | 6,983                               | 8,510                               | 8,478                                     | 32  | אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>            |
| -   | 2,394                                     | 2,394   | 2,394                               | 1,547                               | 1,547                                     | -   | Swaps                                   |
| <b>295</b>                                      | <b>22,947</b>                             | <b>23,242</b>                                   | <b>16,618</b>                       | <b>18,631</b>                       | <b>18,500</b>                             | <b>131</b>                                | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>חוזי סחורות ואחרים</b>                       |   |   |                                     |                                     |   |   |   |
| 733   | 10  | 743   | 11                                  | 21                                  | -   | 21  | Forward                                 |
| -   | 8,957                                     | 8,957   | 8,791                               | 10,326                              | 10,326                                    | -   | אופציות שנכתבו                          |
| 7   | 8,952                                     | 8,959   | 8,791                               | 10,326                              | 10,326                                    | -   | אופציות שנקנו                           |
| <b>740</b>                                      | <b>17,919</b>                             | <b>18,659</b>                                   | <b>17,593</b>                       | <b>20,673</b>                       | <b>20,652</b>                             | <b>21</b>                                 | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>חוזי אשראי</b>                               |   |   |                                     |                                     |   |   |   |
| 275   | -   | 275   | 275                                 | 279                                 | -   | 279                                       | הבנק ערב                                |
| 144   | -   | 144   | 144                                 | 340                                 | -   | 340                                       | הבנק מוטב                               |
| <b>419</b>                                      | <b>-</b>                                  | <b>419</b>                                      | <b>419</b>                          | <b>619</b>                          | <b>-</b>                                  | <b>619</b>                                | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>108,974</b>                                  | <b>188,891</b>                            | <b>297,865</b>                                  | <b>231,408</b>                      | <b>243,177</b>                      | <b>169,589</b>                            | <b>73,588</b>                             | <b>סך הכל סכום נקוב</b>                 |

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 36,592 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 26,994 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,814 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 8,388 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידור שווי הוגן וגידור תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 6,348 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 8,257 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 10,228 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 8,477 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד (מיליוני ₪) - המשך

| 31 בדצמבר 2019<br>(מבוקר)<br>נגזרים למסחר | 31 בדצמבר 2019<br>(מבוקר)<br>נגזרים למסחר | 31 בדצמבר 2019<br>(מבוקר)<br>נגזרים<br>שאינם למסחר |   |
|---|---|--|---|
|   |   |  | <b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>   |
|   |   |  | <b>חוזי ריבית</b>                       |
|   |   |  | חוזי Forward                            |
| 1,562                                     | -   | 1,562  | אופציות שנכתבו                          |
| 79  | 79  | -  | אופציות שנקנו                           |
| 322                                       | 148                                       | 174  | Swaps <sup>(1)</sup>                    |
| 38,840                                    | 30,577                                    | 8,263  | <b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>             |
| <b>40,803</b>                             | <b>30,804</b>                             | <b>9,999</b>                                       | <b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b> |
| <b>4,263</b>                              | <b>-</b>                                  | <b>4,263</b>                                       | <b>חוזי מטבע חוץ</b>                    |
|   |   |  | חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>          |
| 126,154                                   | 71,397                                    | 54,757   | אופציות שנכתבו                          |
| 19,936                                    | 19,936                                    | -  | אופציות שנקנו                           |
| 16,947                                    | 16,947                                    | -  | Swaps                                   |
| 6,061                                     | 2,736                                     | 3,325  | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>169,098</b>                            | <b>111,016</b>                            | <b>58,082</b>                                      | <b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b> |
| <b>-</b>                                  | <b>-</b>                                  | <b>-</b>   | <b>חוזים בגין מניות</b>                 |
|   |   |  | אופציות שנכתבו                          |
| 15,652                                    | 15,564                                    | 88   | אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>            |
| 15,596                                    | 15,596                                    | -  | Swaps                                   |
| 1,794                                     | 1,794                                     | -  | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>33,042</b>                             | <b>32,954</b>                             | <b>88</b>  | <b>חוזי סחורות ואחרים</b>               |
|   |   |  | חוזי Forward                            |
| 18  | 12  | 6  | אופציות שנכתבו                          |
| 10,789                                    | 10,789                                    | -  | אופציות שנקנו                           |
| 10,789                                    | 10,789                                    | -  | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>21,596</b>                             | <b>21,590</b>                             | <b>6</b>   | <b>חוזי אשראי</b>                       |
|   |   |  | הבנק ערב                                |
| 276                                       | -   | 276  | הבנק מוטב                               |
| 462                                       | -   | 462  | <b>סך הכל</b>                           |
| <b>738</b>                                | <b>-</b>                                  | <b>738</b>   | <b>סך הכל סכום נקוב</b>                 |
| <b>265,277</b>                            | <b>196,364</b>                            | <b>68,913</b>                                      |   |

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 27,626 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 8,484 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הווגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,083 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,564 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך  
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| נגזרים שאינם למסחר      | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            |
| למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   |
| כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    |
| בנק אגוד                | בנק אגוד                | בנק אגוד                | בנק אגוד                | בנק אגוד                | בנק אגוד                | בנק אגוד                | בנק אגוד                |
| 638                     | 642                     | 1,280                   | 640                     | 927                     | 738                     | 1,665                   | 809                     |
| 68                      | -                       | 68                      | 63                      | 212                     | -                       | 212                     | 97                      |
| 331                     | 1,173                   | 1,504                   | 1,337                   | 283                     | 1,123                   | 1,406                   | 1,226                   |
| -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| -                       | 446                     | 446                     | 361                     | 13                      | 450                     | 463                     | 378                     |
| 6                       | 4                       | 10                      | -                       | 5                       | 4                       | 9                       | -                       |
| 6                       | -                       | 6                       | 6                       | 15                      | -                       | 15                      | 15                      |
| <b>981</b>              | <b>2,265</b>            | <b>3,246</b>            | <b>2,344</b>            | <b>1,243</b>            | <b>2,315</b>            | <b>3,558</b>            | <b>2,428</b>            |
| -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| <b>981</b>              | <b>2,265</b>            | <b>3,246</b>            | <b>2,344</b>            | <b>1,243</b>            | <b>2,315</b>            | <b>3,558</b>            | <b>2,428</b>            |

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(1)</sup>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup>

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם

כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו |
|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| נגזרים שאינם למסחר      | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            | נגזרים ברוטו            |
| למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   | למסחר                   |
| כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    | כולל                    |
| 200                     | 536                     | 736                     | 313                     | 622                     | 935                     | 622                     | 935                     |
| 17                      | -                       | 17                      | 100                     | -                       | 100                     | -                       | 100                     |
| 446                     | 1,313                   | 1,759                   | 486                     | 1,294                   | 1,780                   | 1,294                   | 1,780                   |
| -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| 2                       | 218                     | 220                     | 2                       | 199                     | 201                     | 199                     | 201                     |
| 1                       | -                       | 1                       | 1                       | -                       | 1                       | -                       | 1                       |
| 7                       | -                       | 7                       | 5                       | -                       | 5                       | -                       | 5                       |
| <b>656</b>              | <b>2,067</b>            | <b>2,723</b>            | <b>807</b>              | <b>2,115</b>            | <b>2,922</b>            | <b>2,115</b>            | <b>2,922</b>            |
| -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       | -                       |
| <b>656</b>              | <b>2,067</b>            | <b>2,723</b>            | <b>807</b>              | <b>2,115</b>            | <b>2,922</b>            | <b>2,115</b>            | <b>2,922</b>            |

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(1)</sup>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup>

סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם

כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוברים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 6 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוברים בסך 13 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 2 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך  
31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו  |
|------------------------------|------------------------------|------------------------------|-------------------------|-------------------------|--|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | התחייבויות בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו | נכסים בגין נגזרים ברוטו  |
| סך הכל                       | למסחר                        | שאינם למסחר                  | סך הכל                  | למסחר                   | שאינם למסחר  |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>                    |
| 816                          | 543                          | 273                          | 675                     | 469                     | 206  |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>חוזי ריבית</b>  |
| 71                           | -                            | 71                           | 31                      | -                       | 31   |
|                              |                              |                              |                         |                         | מזה: נגזרים מגדרים   |
| 1,532                        | 1,134                        | 398                          | 1,569                   | 1,138                   | 431  |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup></b>                             |
| -                            | -                            | -                            | -                       | -                       | -  |
|                              |                              |                              |                         |                         | מזה: נגזרים מגדרים   |
| 332                          | 332                          | -                            | 335                     | 333                     | 2  |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>חוזים בגין מניות</b>  |
| 1                            | 1                            | -                            | 1                       | 1                       | -  |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>חוזי סחורות ואחרים</b>                                      |
| 5                            | -                            | 5                            | 6                       | -                       | 6  |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>חוזי אשראי</b>  |
| <b>2,686</b>                 | <b>2,010</b>                 | <b>676</b>                   | <b>2,586</b>            | <b>1,941</b>            | <b>645</b>   |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup></b> |
| -                            | -                            | -                            | -                       | -                       | -  |
|                              |                              |                              |                         |                         | סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן                                   |
| <b>2,686</b>                 | <b>2,010</b>                 | <b>676</b>                   | <b>2,586</b>            | <b>1,941</b>            | <b>645</b>   |
|                              |                              |                              |                         |                         | <b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>     |
|                              |                              |                              |                         |                         | מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים              |
| 604                          | 333                          | 271                          | 310                     | 146                     | 164  |
|                              |                              |                              |                         |                         | להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים                              |

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 8 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (ב) גידור חשבונאי

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית |
|--|--|---|---|--|--|
| -  | 8  | 9   | 24  | 6  |  |
| (1)  | (6)  | (10)  | (21)  | (4)  |  |

#### חוזי ריבית

פריטים מגודרים

נגזרים מגזרים

| יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 | יתרה ליום 30 בספטמבר 2019 | יתרה ליום 30 בספטמבר 2020 | יתרה ליום 30 בספטמבר 2019 | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 |
|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--------------------------|
| 1,304                     | 418                       | 2                         | 658                       | 8                        |

#### ניירות ערך זמינים למכירה

2. גידור תזרים מזומנים (סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים)

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) |
|--|--|---|---|---|
| -  | 3  | 11  | 4   | 4   |

#### חוזי ריבית

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) הכנסות (הוצאות) ריבית |
|--|--|---|---|---|
| 3  | 24   | 44  | 7   | 26  |

#### חוזי ריבית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| סך הכל ללא בנק אגוד    | סך הכל כולל בנק אגוד   | ממשלות ובנקים מרכזיים | אחרים    | דילרים/ברוקרים | בנקים        | בורסות     |  |
|------------------------|------------------------|-----------------------|----------|----------------|--------------|------------|--|
| 2,344                  | 3,246                  | 1,364                 | -        | 59             | 1,704        | 119        | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:             |
| (1,175) <sup>(4)</sup> | (1,897) <sup>(4)</sup> | (297)                 | -        | -              | (1,600)      | -          | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים   |
| (167)                  | (167)                  | (79)                  | -        | -              | (88)         | -          | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל   |
| <b>1,002</b>           | <b>1,182</b>           | <b>988</b>            |          | <b>59</b>      | <b>16</b>    | <b>119</b> | <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                                       |
| 2,313                  | 2,805                  | 1,166                 | -        | 273            | 1,193        | 173        | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>                           |
| (841)                  | (1,079)                | (384)                 | -        | -              | (695)        | -          | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  |
| <b>1,472</b>           | <b>1,726</b>           | <b>782</b>            |          | <b>273</b>     | <b>498</b>   | <b>173</b> | <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>                               |
| <b>5,525</b>           | <b>2,908</b>           | <b>1,770</b>          |          | <b>332</b>     | <b>514</b>   | <b>292</b> | <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                                      |
| <b>2,428</b>           | <b>3,558</b>           | <b>1,027</b>          | <b>8</b> | <b>90</b>      | <b>2,347</b> | <b>86</b>  | <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:</b> |
| (1,175)                | (1,897)                | (297)                 | -        | -              | (1,600)      | -          | מכשירים פיננסים  |
| (564)                  | (564)                  | (44)                  | (8)      | -              | (512)        | -          | בטחון במזומן ששועבד  |
| <b>689</b>             | <b>1,097</b>           | <b>686</b>            | <b>-</b> | <b>90</b>      | <b>235</b>   | <b>86</b>  | <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>                                  |

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| סך הכל                 | ממשלות ובנקים מרכזיים | אחרים    | דילרים/ברוקרים | בנקים        | בורסות     |  |
|------------------------|-----------------------|----------|----------------|--------------|------------|--|
| 2,723                  | 1,026                 | 8        | 22             | 1,620        | 47         | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:             |
| (1,340) <sup>(4)</sup> | (224)                 | -        | -              | (1,116)      | -          | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים   |
| (562)                  | (222)                 | (2)      | -              | (338)        | -          | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל   |
| <b>821</b>             | <b>580</b>            | <b>6</b> | <b>22</b>      | <b>166</b>   | <b>47</b>  | <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                                       |
| 1,892                  | 561                   | -        | 73             | 1,041        | 217        | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>                           |
| (528)                  | (100)                 | -        | -              | (428)        | -          | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  |
| <b>1,364</b>           | <b>461</b>            | <b>-</b> | <b>73</b>      | <b>613</b>   | <b>217</b> | <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>                               |
| <b>2,185</b>           | <b>1,041</b>          | <b>6</b> | <b>95</b>      | <b>779</b>   | <b>264</b> | <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                                      |
| <b>2,922</b>           | <b>1,420</b>          | <b>-</b> | <b>22</b>      | <b>1,431</b> | <b>49</b>  | <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:</b> |
| (1,340)                | (224)                 | -        | -              | (1,116)      | -          | מכשירים פיננסים  |
| (226)                  | -                     | -        | -              | (226)        | -          | בטחון במזומן ששועבד  |
| <b>1,356</b>           | <b>1,196</b>          | <b>-</b> | <b>22</b>      | <b>89</b>    | <b>49</b>  | <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>                                  |

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| סך הכל                 | אחרים | ממשלות<br>ובנקים<br>מרכזיים | דילרים/<br>ברוקרים | בנקים   | בורסות |  |
|------------------------|-------|-----------------------------|--------------------|---------|--------|--|
| 2,586                  | 1,106 | 1                           | 73                 | 1,349   | 57     | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים<br>סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:      |
| (1,187) <sup>(1)</sup> | (181) | -                           | -                  | (1,006) | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  |
| (531)                  | (241) | -                           | -                  | (290)   | -      | הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל                                     |
| 868                    | 684   | 1                           | 73                 | 53      | 57     | <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>                                   |
| 1,987                  | 617   | -                           | 157                | 1,034   | 179    | סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>                       |
| (728)                  | (300) | -                           | -                  | (428)   | -      | הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני  |
| 1,259                  | 317   | -                           | 157                | 606     | 179    | <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>                           |
| 2,127                  | 1,001 | 1                           | 230                | 659     | 236    | <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>                                  |
| 2,686                  | 1,269 | -                           | 73                 | 1,290   | 54     | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<br>סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן: |
| (1,187)                | (181) | -                           | -                  | (1,006) | -      | מכשירים פיננסיים   |
| (246)                  | -     | -                           | -                  | (246)   | -      | בטחון במזומן ששועבד  |
| 1,253                  | 1,088 | -                           | 73                 | 38      | 54     | <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>                              |

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שפופים להסכמי קיזוז

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 7 מיליוני שקלים (בשלושה חודשים בשנת 2019 הוכרו הפסדי אשראי בסך 1 מיליוני שקלים חדשים ובתשעה חודשים בשנת 2019 הוכרו הכנסות בהפרשה להפסדי אשראי בסך 5 מיליוני שקלים חדשים).

(ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| סך הכל ללא<br>בנק אגוד | סך הכל כולל<br>בנק אגוד | מעל<br>חמש שנים | מעל שנה ועד<br>חמש שנים | מעל שלושה<br>חודשים<br>ועד שנה | עד שלושה<br>חודשים |                    |
|------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|--------------------|
| 7,782                  | 8,815                   | 886             | 3,640                   | 2,622                          | 1,667              | חוזי ריבית:        |
| 22,269                 | 55,657                  | 14,461          | 27,768                  | 7,298                          | 6,130              | שקל - מדד          |
| 166,727                | 191,073                 | 384             | 5,139                   | 64,807                         | 120,743            | אחר                |
| 16,618                 | 23,242                  | -               | 890                     | 3,561                          | 18,791             | חוזי מטבע חוץ      |
| 18,012                 | 19,078                  | 100             | 320                     | 266                            | 18,392             | חוזים בגין מניות   |
| 231,408                | 297,865                 | 15,831          | 37,757                  | 78,554                         | 165,723            | חוזי סחורות ואחרים |
|                        |                         |                 |                         |                                |                    | <b>סך הכל</b>      |

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| סך הכל ללא<br>בנק אגוד | סך הכל כולל<br>בנק אגוד | מעל<br>חמש שנים | מעל שנה ועד<br>חמש שנים | מעל שלושה<br>חודשים<br>ועד שנה | עד שלושה<br>חודשים |                               |
|------------------------|-------------------------|-----------------|-------------------------|--------------------------------|--------------------|-------------------------------|
|                        | 243,177                 | 9,154           | 25,489                  | 75,225                         | 133,309            | <b>סך הכל</b>                 |
|                        |                         |                 |                         |                                |                    | <b>31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b> |
| סך הכל ללא<br>בנק אגוד | סך הכל כולל<br>בנק אגוד | מעל<br>חמש שנים | מעל שנה ועד<br>חמש שנים | מעל שלושה<br>חודשים<br>ועד שנה | עד שלושה<br>חודשים |                               |
|                        | 265,277                 | 7,521           | 20,655                  | 76,526                         | 160,575            | <b>סך הכל</b>                 |



## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

החל מיום 30 בספטמבר 2020 המאזן המאוחד של הבנק כולל את כלל הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד, בהתאם לאומדן ראשוני שנערך למועד הדיווח (PPA Provisional). לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית להלן, וכן ביאור 17 לדוחות הכספיים.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים וניהול הפיננסי של הבנק).

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשיית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פעילות בישראל הלואות לדיור                                 | פעילות בישראל משקי בית אחרים | פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי | פעילות בישראל עסקים | פעילות בישראל עסקים פרטית קטנים וזעירים | פעילות בישראל עסקים גדולים | פעילות בישראל גופים מוסדיים | פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי | פעילות בישראל סך הכל | פעילות חו"ל סך הכל | פעילות בישראל סך הכל | פעילות בישראל סך הכל | פעילות בישראל סך הכל | פעילות בישראל סך הכל |
|--|------------------------------|--|---------------------|---|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| הכנסות ריבית מחיצוניים                                     | 2,764                        | 719                                      | 27                  | 3,483                                   | 2                          | 871                         | 227                             | 424                  | 23                 | 5,181                | 197                  | 5,378                |                      |
| הוצאות ריבית מחיצוניים                                     | -                            | 359                                      | -                   | 359                                     | 120                        | 78                          | 38                              | 146                  | 280                | 1,210                | 34                   | 1,244                |                      |
| הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                                | 2,764                        | 360                                      | 27                  | 3,124                                   | (118)                      | 793                         | 189                             | 278                  | (166)              | 3,971                | 163                  | 4,134                |                      |
| הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי                                 | (1,359)                      | 603                                      | (4)                 | (756)                                   | 178                        | 67                          | 29                              | 128                  | 240                | 132                  | (18)                 | -                    |                      |
| <b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>                       | <b>1,405</b>                 | <b>963</b>                               | <b>23</b>           | <b>2,368</b>                            | <b>60</b>                  | <b>860</b>                  | <b>218</b>                      | <b>406</b>           | <b>74</b>          | <b>3,989</b>         | <b>145</b>           | <b>4,134</b>         |                      |
| סך הכנסות מימון שאין מריבית                                | -                            | -  | -                   | -                                       | -                          | -                           | -                               | -                    | -                  | 193                  | 1                    | 194                  |                      |
| סך עמלות והכנסות אחרות                                     | 111                          | 420                                      | 107                 | 531                                     | 90                         | 309                         | 60                              | 98                   | 42                 | 1,312                | 23                   | 1,335                |                      |
| <b>סך הכנסות שאין מריבית</b>                               | <b>111</b>                   | <b>420</b>                               | <b>107</b>          | <b>531</b>                              | <b>90</b>                  | <b>309</b>                  | <b>60</b>                       | <b>98</b>            | <b>42</b>          | <b>1,505</b>         | <b>24</b>            | <b>1,529</b>         |                      |
| <b>סך הכנסות</b>   | <b>1,516</b>                 | <b>1,383</b>                             | <b>130</b>          | <b>2,899</b>                            | <b>150</b>                 | <b>1,169</b>                | <b>278</b>                      | <b>504</b>           | <b>116</b>         | <b>5,494</b>         | <b>169</b>           | <b>5,663</b>         |                      |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                                    | 272                          | 120                                      | -                   | 392                                     | 2                          | 218                         | 100                             | 184                  | 22                 | 919                  | 13                   | 932                  |                      |
| הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                           | 479                          | 1,298                                    | 45                  | 1,777                                   | 48                         | 597                         | 43                              | 81                   | 50                 | 2,882                | 62                   | 2,944                |                      |
| הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                            | -                            | (98)                                     | (9)                 | (98)                                    | 5                          | (55)                        | 44                              | 62                   | 40                 | 2                    | -                    | -                    |                      |
| <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                           | <b>479</b>                   | <b>1,200</b>                             | <b>36</b>           | <b>1,679</b>                            | <b>53</b>                  | <b>542</b>                  | <b>87</b>                       | <b>143</b>           | <b>90</b>          | <b>2,882</b>         | <b>62</b>            | <b>2,944</b>         |                      |
| רווח (הפסד) לפני מיסים                                     | 765                          | 63                                       | 94                  | 828                                     | 95                         | 409                         | 91                              | 177                  | 4                  | 1,693                | 94                   | 1,787                |                      |
| הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח                        | 265                          | 22                                       | 33                  | 287                                     | 33                         | 141                         | 31                              | 61                   | 1                  | 585                  | 33                   | 618                  |                      |
| <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                              | <b>500</b>                   | <b>41</b>                                | <b>61</b>           | <b>541</b>                              | <b>62</b>                  | <b>268</b>                  | <b>60</b>                       | <b>116</b>           | <b>3</b>           | <b>1,108</b>         | <b>61</b>            | <b>1,169</b>         |                      |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות              | -                            | -  | -                   | -                                       | -                          | -                           | -                               | -                    | -                  | -                    | -                    | -                    |                      |
| רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  | 500                          | 41                                       | 61                  | 541                                     | 62                         | 268                         | 60                              | 116                  | 3                  | 1,108                | 61                   | 1,169                |                      |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             | -                            | (33)                                     | (3)                 | (33)                                    | -                          | (3)                         | -                               | -                    | -                  | (65)                 | -                    | (65)                 |                      |
| <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> | <b>500</b>                   | <b>8</b>                                 | <b>58</b>           | <b>508</b>                              | <b>62</b>                  | <b>265</b>                  | <b>60</b>                       | <b>116</b>           | <b>3</b>           | <b>1,043</b>         | <b>61</b>            | <b>1,104</b>         |                      |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                       | 139,221                      | 20,503                                   | 3,019               | 159,724                                 | 168                        | 22,333                      | 7,553                           | 17,833               | 1,131              | 269,771              | 15,377               | 285,148              |                      |
| מזה: השקעות בחברות כלולות                                  | -                            | -  | -                   | -                                       | -                          | -                           | -                               | -                    | -                  | 31                   | -                    | 31                   |                      |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                                | 139,221                      | 20,503                                   | 3,019               | 159,724                                 | 168                        | 22,333                      | 7,553                           | 17,833               | 1,131              | 208,742              | 3,295                | 212,037              |                      |
| יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח-כולל בנק אגוד         | (3)153,298                   | 25,670                                   | 4,103               | 178,968                                 | 172                        | 28,398                      | 9,619                           | 21,267               | 1,880              | 240,304              | 3,788                | 244,092              |                      |
| יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח-ללא בנק אגוד          | (3)143,091                   | 20,848                                   | 3,625               | 163,939                                 | 150                        | 23,923                      | 7,650                           | 17,829               | 1,825              | 215,316              | 3,788                | 219,104              |                      |
| יתרת חובות פגומים- כולל בנק אגוד                           | 90                           | 95                                       | -                   | 185                                     | -                          | 771                         | 154                             | 368                  | 115                | 1,593                | -                    | 1,593                |                      |
| יתרת חובות פגומים- ללא בנק אגוד                            | 89                           | 87                                       | -                   | 176                                     | -                          | 699                         | 131                             | 242                  | 115                | 1,363                | -                    | 1,363                |                      |
| יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- כולל בנק אגוד                | 1,262                        | 28                                       | -                   | 1,290                                   | -                          | 34                          | -                               | 1                    | -                  | 1,325                | -                    | 1,325                |                      |
| יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- ללא בנק אגוד                 | 1,220                        | 18                                       | -                   | 1,238                                   | -                          | 32                          | -                               | -                    | -                  | 1,270                | -                    | 1,270                |                      |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                                  | -                            | 97,009                                   | 3,019               | 97,009                                  | 15,774                     | 31,567                      | 9,684                           | 28,428               | 41,812             | 253,339              | 14,468               | 267,807              |                      |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                        | -                            | 93,990                                   | -                   | 93,990                                  | 15,774                     | 31,567                      | 9,684                           | 28,428               | 41,812             | 221,255              | 4,737                | 225,992              |                      |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

| פעילות בישראל הלוואות לדיר | פעילות בישראל משקי בית אחרים | פעילות בישראל משקי בית מזה: כרטיסי אשראי | פעילות בישראל משקי בית סך הכל | פעילות בישראל עסקים פרטית קטנים וזעירים | פעילות בישראל עסקים בינוניים | פעילות בישראל עסקים גדולים | פעילות בישראל גופים מוסדיים | פעילות בישראל מגזר ניהול פיננסי | פעילות בישראל סך הכל | פעילות חו"ל סך הכל | פעילות בישראל סך הכל | פעילות חו"ל סך הכל  |
|----------------------------|------------------------------|--|-------------------------------|---|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|---------------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|---|
| -                          | 112,646                      | -  | 112,646                       | 21,093                                  | 42,767                       | 13,037                     | 37,864                      | -                               | 271,279              | 4,877              | 276,156              |   |
| -                          | 100,059                      | -  | 100,059                       | 17,088                                  | 36,118                       | 10,426                     | 29,624                      | -                               | 234,526              | 4,877              | 239,403              |   |
| 80,424                     | 19,576                       | 3,408                                    | 100,000                       | 28                                      | 21,490                       | 8,500                      | 24,909                      | 7,172                           | 164,570              | 4,477              | 169,047              | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח - כולל בנק אגוד יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח - ללא בנק אגוד יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>                         |
| 88,025                     | 23,782                       | 3,920                                    | 111,807                       | 118                                     | 27,423                       | 10,669                     | 29,344                      | 10,807                          | 192,963              | 4,539              | 197,502              | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup> - כולל בנק אגוד יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup> - ללא בנק אגוד יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup> |
| 82,538                     | 19,340                       | 3,465                                    | 101,878                       | 33                                      | 22,807                       | 8,695                      | 25,120                      | 7,767                           | 168,796              | 4,539              | 173,335              |   |
| 14,453                     | 44,795                       | -  | 59,248                        | 6,417                                   | 30,566                       | 4,556                      | 23,666                      | 2,576                           | 488,928              | -                  | 488,928              |   |
| 1,327                      | 620                          | 23                                       | 1,947                         | -                                       | 747                          | 185                        | 343                         | 20                              | 3,242                | 80                 | 3,322                | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b><br>מרווח מפעילות מתן אשראי   |
| -                          | 346                          | -  | 346                           | 60                                      | 92                           | 26                         | 46                          | 53                              | 623                  | 7                  | 630                  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר   |
| 78                         | (3)                          | -  | 75                            | -                                       | 21                           | 7                          | 17                          | 3                               | 124                  | 58                 | 182                  | סך הכל הכנסות ריבית, נטו  |
| <b>1,405</b>               | <b>963</b>                   | <b>23</b>                                | <b>2,368</b>                  | <b>60</b>                               | <b>860</b>                   | <b>218</b>                 | <b>406</b>                  | <b>74</b>                       | <b>3,989</b>         | <b>145</b>         | <b>4,134</b>         |   |

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 17,061 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|   | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>הלוואות<br>לדיוור | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>אחרים | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>כרטיסי אשראי סך הכל | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: |
|---|--|------------------------------------|-----------------------------------|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
|   | סך הכל   | סך הכל                             | סך הכל                            | סך הכל   | סך הכל                            | סך הכל                            | סך הכל                            | סך הכל                            | סך הכל                            | סך הכל                            | סך הכל                            | סך הכל                            |
| הכנסות ריבית מחיצוניים                              | 3,102  | 722                                | 27                                | 3,824  | 1                                 | 865                               | 217                               | 433                               | 18                                | 188                               | 5,546                             | 319                               |
| הוצאות ריבית מחיצוניים                              | -  | 454                                | -                                 | 454  | 134                               | 90                                | 46                                | 217                               | 348                               | 508                               | 1,797                             | 80                                |
| הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                         | 3,102  | 268                                | 27                                | 3,370  | (133)                             | 775                               | 171                               | 216                               | (330)                             | (320)                             | 3,749                             | 239                               |
| הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי                          | (1,855)  | 743                                | (4)                               | (1,112)  | 198                               | 87                                | 47                                | 177                               | 417                               | 263                               | 77                                | (77)                              |
| <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                         | <b>1,247</b>                                   | <b>1,011</b>                       | <b>23</b>                         | <b>2,258</b>                                     | <b>65</b>                         | <b>862</b>                        | <b>218</b>                        | <b>393</b>                        | <b>87</b>                         | <b>(57)</b>                       | <b>3,826</b>                      | <b>162</b>                        |
| סך הכנסות מימון שאינן מריבית                        | -  | -                                  | -                                 | -  | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 287                               | 6                                 |
| סך עמלות והכנסות אחרות                              | 119  | 389                                | 111                               | 508  | 7                                 | 289                               | 67                                | 112                               | 27                                | 174                               | 1,184                             | 20                                |
| <b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>                       | <b>119</b>                                     | <b>389</b>                         | <b>111</b>                        | <b>508</b>                                       | <b>7</b>                          | <b>289</b>                        | <b>67</b>                         | <b>112</b>                        | <b>27</b>                         | <b>461</b>                        | <b>1,471</b>                      | <b>26</b>                         |
| <b>סך הכנסות</b>                                    | <b>1,366</b>                                   | <b>1,400</b>                       | <b>134</b>                        | <b>2,766</b>                                     | <b>72</b>                         | <b>1,151</b>                      | <b>285</b>                        | <b>505</b>                        | <b>114</b>                        | <b>404</b>                        | <b>5,297</b>                      | <b>188</b>                        |
| הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי              | 32   | 72                                 | -                                 | 104  | 1                                 | 110                               | 19                                | 20                                | (6)                               | (2)                               | 246                               | (1)                               |
| הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                    | 487  | 1,321                              | 47                                | 1,808  | 66                                | 609                               | 47                                | 85                                | 48                                | 275                               | 2,938                             | 57                                |
| הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                     | -  | (100)                              | (9)                               | (100)  | 6                                 | (56)                              | 45                                | 63                                | 40                                | 2                                 | -                                 | -                                 |
| <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    | <b>487</b>                                     | <b>1,221</b>                       | <b>38</b>                         | <b>1,708</b>                                     | <b>72</b>                         | <b>553</b>                        | <b>92</b>                         | <b>148</b>                        | <b>88</b>                         | <b>277</b>                        | <b>2,938</b>                      | <b>57</b>                         |
| רווח לפני מיסים                                     | 847  | 107                                | 96                                | 954  | (1)                               | 488                               | 174                               | 337                               | 32                                | 129                               | 2,113                             | 132                               |
| הפרשה למיסים על הרווח                               | 295  | 37                                 | 33                                | 332  | -                                 | 170                               | 61                                | 117                               | 11                                | 45                                | 736                               | 46                                |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                              | <b>552</b>                                     | <b>70</b>                          | <b>63</b>                         | <b>622</b>                                       | <b>(1)</b>                        | <b>318</b>                        | <b>113</b>                        | <b>220</b>                        | <b>21</b>                         | <b>84</b>                         | <b>1,377</b>                      | <b>86</b>                         |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       | -  | -                                  | -                                 | -  | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 |
| רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  | 552  | 70                                 | 63                                | 622  | (1)                               | 318                               | 113                               | 220                               | 21                                | 84                                | 1,377                             | 86                                |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      | -  | (33)                               | (4)                               | (33)   | -                                 | (3)                               | -                                 | -                                 | -                                 | (25)                              | (61)                              | (61)                              |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> | <b>552</b>                                     | <b>37</b>                          | <b>59</b>                         | <b>589</b>                                       | <b>(1)</b>                        | <b>315</b>                        | <b>113</b>                        | <b>220</b>                        | <b>21</b>                         | <b>59</b>                         | <b>1,316</b>                      | <b>86</b>                         |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                | 129,626  | 20,577                             | 3,210                             | 150,203  | 89                                | 20,176                            | 7,045                             | 16,931                            | 1,058                             | 52,334                            | 247,836                           | 9,897                             |
| מזה: השקעות בחברות כלולות                           | -  | -                                  | -                                 | -  | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 32                                | 32                                | -                                 |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                         | 129,626  | 20,577                             | 3,210                             | 150,203  | 89                                | 20,176                            | 7,045                             | 16,931                            | 1,058                             | -                                 | 195,502                           | 3,213                             |
| יתרת האשראי לציבור                                  | 133,042  | 21,565                             | 4,116                             | 154,607  | 109                               | 21,195                            | 7,153                             | 16,214                            | 1,134                             | -                                 | 200,412                           | 3,813                             |
| יתרת חובות פגומים                                   | 52   | 84                                 | -                                 | 136  | -                                 | 551                               | 169                               | 200                               | 120                               | -                                 | 1,176                             | 22                                |
| יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                        | 1,369  | 21                                 | -                                 | 1,390  | -                                 | 37                                | -                                 | -                                 | -                                 | -                                 | 1,427                             | -                                 |
| יתרה ממוצעת של התייביות                             | -  | 87,447                             | 3,210                             | 87,447   | 13,791                            | 24,878                            | 8,351                             | 26,638                            | 39,116                            | 30,093                            | 230,314                           | 11,053                            |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                 | -  | 84,237                             | -                                 | 84,237   | 13,791                            | 24,878                            | 8,351                             | 26,638                            | 39,116                            | -                                 | 197,011                           | 5,527                             |
| יתרת פקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח               | -  | 86,049                             | -                                 | 86,049   | 14,464                            | 26,016                            | 8,394                             | 25,276                            | 42,802                            | -                                 | 203,001                           | 4,831                             |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>            | 73,982   | 18,832                             | 3,347                             | 92,814   | 27                                | 19,332                            | 8,099                             | 22,925                            | 2,084                             | 6,772                             | 152,053                           | 4,166                             |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

| פעילות בישראל הלוואות לדירור | פעילות בישראל משקי בית אחרים | פעילות בישראל מזה: כרטיסי אשראי סך הכל | פעילות בישראל משקי בית | פעילות בישראל עסקים | פעילות בישראל עסקים בינוניים עסקים גדולים | פעילות בישראל גופים מוסדיים פיננסי | פעילות בישראל מהזר ניהול | פעילות בישראל סך הכל | פעילות בישראל חו"ל | פעילות בישראל סך הכל | פעילות בישראל חו"ל | פעילות בישראל סך הכל |
|------------------------------|------------------------------|--|------------------------|---------------------|---|------------------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| 76,142                       | 19,126                       | 3,465                                  | 95,268                 | 21                  | 8,463                                     | 19,911                             | 23,771                   | 1,494                | 4,028              | 160,306              |                    |                      |
| 10,000                       | 42,157                       | -                                      | 52,157                 | 2,681               | 6,510                                     | 29,281                             | 28,151                   | 318,126              | -                  | 449,867              |                    |                      |
| 1,192                        | 620                          | 21                                     | 1,812                  | -                   | 178                                       | 732                                | 325                      | 14                   | 82                 | 3,143                |                    |                      |
| -                            | 390                          | -                                      | 390                    | 65                  | 35  | 109                                | 54                       | 72                   | 9                  | 734                  |                    |                      |
| 55                           | 1                            | 2                                      | 56                     | -                   | 5   | 21                                 | 14                       | 1                    | 71                 | 111                  |                    |                      |
| <b>1,247</b>                 | <b>1,011</b>                 | <b>23</b>                              | <b>2,258</b>           | <b>65</b>           | <b>218</b>                                | <b>862</b>                         | <b>393</b>               | <b>87</b>            | <b>162</b>         | <b>3,988</b>         |                    |                      |

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח<sup>(4)</sup>  
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול<sup>(2)</sup>

### פיצול הכנסות ריבית נטו:

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|  | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל        | פעילות בישראל | פעילות בישראל  | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל |            |
|--|---------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|----------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|------------|
|  | סך הכל        | סך הכל        | מגזר ניהול    | גופים מוסדיים פיננסי | עסקים גדולים  | עסקים בינוניים | עסקים קטנים   | עסקים זעירים  | מסקי בית      | מסקי בית      | מסקי בית      | מסקי בית      |            |
|  | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל          | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל    | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   |            |
|  | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל               | סך הכל        | סך הכל         | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל        |            |
| הכנסות ריבית מחיצוניים                                       | 1,952         | 57            | 1,895         | 26                   | 5             | 150            | 73            | 304           | 1             | 1,336         | 8             | 230           | 1,106      |
| הוצאות ריבית מחיצוניים                                       | 488           | 6             | 482           | 151                  | 72            | 44             | 11            | 27            | 41            | 136           | -             | 136           | -          |
| הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                                  | 1,464         | 51            | 1,413         | (125)                | (67)          | 106            | 62            | 277           | (40)          | 1,200         | 8             | 94            | 1,106      |
| הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי                                   | -             | (1)           | 1             | 214                  | 86            | 34             | 9             | 8             | (409)         | (1)           | 215           | (624)         | (624)      |
| <b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>                         | <b>1,464</b>  | <b>50</b>     | <b>1,414</b>  | <b>89</b>            | <b>19</b>     | <b>140</b>     | <b>71</b>     | <b>285</b>    | <b>19</b>     | <b>791</b>    | <b>7</b>      | <b>309</b>    | <b>482</b> |
| סך הכנסות מימון שאינן מריבית                                 | 54            | 1             | 53            | 53                   | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -          |
| סך עמלות והכנסות אחרות                                       | 407           | 10            | 397           | 50                   | 15            | 33             | 17            | 106           | 2             | 174           | 38            | 138           | 36         |
| <b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>                                | <b>461</b>    | <b>11</b>     | <b>450</b>    | <b>103</b>           | <b>15</b>     | <b>33</b>      | <b>17</b>     | <b>106</b>    | <b>2</b>      | <b>174</b>    | <b>38</b>     | <b>138</b>    | <b>36</b>  |
| <b>סך הכנסות</b>   | <b>1,925</b>  | <b>61</b>     | <b>1,864</b>  | <b>192</b>           | <b>34</b>     | <b>173</b>     | <b>88</b>     | <b>391</b>    | <b>21</b>     | <b>965</b>    | <b>45</b>     | <b>447</b>    | <b>518</b> |
| הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי                       | 317           | 2             | 315           | -                    | 16            | 23             | 21            | 63            | 2             | 190           | -             | 36            | 154        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                             | 977           | 25            | 952           | 93                   | 16            | 28             | 13            | 198           | 12            | 592           | 15            | 433           | 159        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                              | -             | -             | -             | -                    | 12            | 21             | 15            | (18)          | 1             | (31)          | (3)           | (31)          | -          |
| <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                             | <b>977</b>    | <b>25</b>     | <b>952</b>    | <b>93</b>            | <b>28</b>     | <b>49</b>      | <b>28</b>     | <b>180</b>    | <b>13</b>     | <b>561</b>    | <b>12</b>     | <b>402</b>    | <b>159</b> |
| רווח (הפסד) לפני מיסים                                       | 631           | 34            | 597           | 99                   | (10)          | 101            | 39            | 148           | 6             | 214           | 33            | 9             | 205        |
| הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח                          | 222           | 12            | 210           | 35                   | (4)           | 36             | 14            | 52            | 2             | 75            | 12            | 3             | 72         |
| <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                                | <b>409</b>    | <b>22</b>     | <b>387</b>    | <b>64</b>            | <b>(6)</b>    | <b>65</b>      | <b>25</b>     | <b>96</b>     | <b>4</b>      | <b>139</b>    | <b>21</b>     | <b>6</b>      | <b>133</b> |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות                | -             | -             | -             | -                    | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -          |
| רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה    | 409           | 22            | 387           | 64                   | (6)           | 65             | 25            | 96            | 4             | 139           | 21            | 6             | 133        |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה               | (22)          | -             | (22)          | (11)                 | -             | -              | -             | (1)           | -             | (10)          | (1)           | (10)          | -          |
| <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b> | <b>387</b>    | <b>22</b>     | <b>365</b>    | <b>53</b>            | <b>(6)</b>    | <b>65</b>      | <b>25</b>     | <b>95</b>     | <b>4</b>      | <b>129</b>    | <b>20</b>     | <b>(4)</b>    | <b>133</b> |
| יתרה ממוצעת של נכסים   | 295,565       | 16,503        | 279,062       | 66,182               | 985           | 18,729         | 7,547         | 23,437        | 142           | 162,040       | 3,053         | 20,191        | 141,849    |
| מזה: השקעות בחברות כלולות                                    | 31            | -             | 31            | 31                   | -             | -              | -             | -             | -             | -             | -             | -             | -          |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                                  | 216,293       | 3,413         | 212,880       | -                    | 985           | 18,729         | 7,547         | 23,437        | 142           | 162,040       | 3,053         | 20,191        | 141,849    |
| יתרת האשראי לציבור לטווח קצר (הדיווח-כולל בנק אגוד)          | 244,092       | 3,788         | 240,304       | -                    | 1,880         | 21,267         | 9,619         | 28,398        | 172           | 178,968       | 4,103         | 25,670        | (3)153,298 |
| יתרת האשראי לציבור לטווח קצר (הדיווח-ללא בנק אגוד)           | 219,104       | 3,788         | 215,316       | -                    | 1,825         | 17,829         | 7,650         | 23,923        | 150           | 163,939       | 3,625         | 20,848        | (3)143,091 |
| יתרת חובות פגומים- כולל בנק אגוד                             | 1,593         | -             | 1,593         | -                    | 115           | 368            | 154           | 771           | -             | 185           | -             | 95            | 90         |
| יתרת חובות פגומים- ללא בנק אגוד                              | 1,363         | -             | 1,363         | -                    | 115           | 242            | 131           | 699           | -             | 176           | -             | 87            | 89         |
| יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- כולל בנק אגוד                  | 1,325         | -             | 1,325         | -                    | -             | 1              | -             | 34            | -             | 1,290         | -             | 28            | 1,262      |
| יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- ללא בנק אגוד                   | 1,270         | -             | 1,270         | -                    | -             | -              | -             | 32            | -             | 1,238         | -             | 18            | 1,220      |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                                    | 277,903       | 15,128        | 262,775       | 28,307               | 40,320        | 30,734         | 10,256        | 35,051        | 16,592        | 101,515       | 3,053         | 101,515       | -          |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

| פעילות בישראל הלואות | פעילות בישראל משקי בית | פעילות בישראל מזה: מרטיסי אשראי סך הכל | פעילות בישראל עסקים | פעילות בישראל עסקים בינוניים | פעילות בישראל עסקים גדולים | פעילות בישראל גופים מוסדיים פיננסי | פעילות בישראל מהזר ניהול | פעילות בישראל סך הכל | פעילות בישראל חו"ל | פעילות בישראל סך הכל | פעילות בישראל חו"ל | פעילות בישראל סך הכל |
|----------------------|------------------------|--|---------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------------------|--------------------------|----------------------|--------------------|----------------------|--------------------|----------------------|
| -                    | 98,462                 | -                                      | 98,462              | 16,592                       | 35,051                     | 10,256                             | 30,734                   | 40,320               | -                  | 231,415              | 4,913              | 236,328              |
| -                    | 112,646                | -                                      | 112,646             | 21,093                       | 42,767                     | 13,037                             | 37,864                   | 43,872               | -                  | 271,279              | 4,877              | 276,156              |
| -                    | 100,059                | -                                      | 100,059             | 17,088                       | 36,118                     | 10,426                             | 29,624                   | 41,211               | -                  | 234,526              | 4,877              | 239,403              |
| 81,954               | 19,370                 | 3,531                                  | 101,324             | 30                           | 22,320                     | 8,537                              | 25,459                   | 2,487                | 7,440              | 167,597              | 4,566              | 172,163              |
| 88,025               | 23,782                 | 3,920                                  | 111,807             | 118                          | 27,423                     | 10,669                             | 29,344                   | 2,795                | 10,807             | 192,963              | 4,539              | 197,502              |
| 82,538               | 19,340                 | 3,465                                  | 101,878             | 33                           | 22,807                     | 8,695                              | 25,120                   | 2,496                | 7,767              | 168,796              | 4,539              | 173,335              |
| 24,405               | 55,748                 | -                                      | 80,153              | 13,117                       | 36,310                     | 6,938                              | 31,786                   | 368,733              | 2,798              | 539,835              | -                  | 539,835              |
| 455                  | 201                    | 7                                      | 656                 | -                            | 249                        | 61                                 | 122                      | 6                    | -                  | 1,094                | 27                 | 1,121                |
| -                    | 110                    | -                                      | 110                 | 19                           | 28                         | 8                                  | 13                       | 13                   | -                  | 191                  | 3                  | 194                  |
| 27                   | (2)                    | -                                      | 25                  | -                            | 8                          | 2                                  | 5                        | -                    | 89                 | 129                  | 20                 | 149                  |
| <b>482</b>           | <b>309</b>             | <b>7</b>                               | <b>791</b>          | <b>19</b>                    | <b>285</b>                 | <b>71</b>                          | <b>140</b>               | <b>19</b>            | <b>89</b>          | <b>1,414</b>         | <b>50</b>          | <b>1,464</b>         |

מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור

יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח- כולל בנק אגוד

יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח- ללא בנק אגוד

יתרה ממוצעת של נכסי סיכון<sup>(4)</sup>

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח<sup>(4)</sup>- כולל בנק אגוד

יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח<sup>(4)</sup>- ללא בנק אגוד

יתרה ממוצעת של נכסים בניהול<sup>(2)</sup>

**פיצול הכנסות ריבית נטו:**

מרווח מפעילות מתן אשראי

מרווח מפעילות קבלת פיקדונות

אחר

**סך הכל הכנסות ריבית, נטו**

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) מזה: יתרת הלואות לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 17,061 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|   | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל | פעילות בישראל        | פעילות בישראל | פעילות בישראל  | פעילות בישראל | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  |            |
|---|---------------|---------------|---------------|----------------------|---------------|----------------|---------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|------------|
|   | סך הכל        | סך הכל        | מגזר ניהול    | גופים מוסדיים פיננסי | גדולים        | עסקים בינוניים | עסקים גדולים  | עסקים בינוניים | עסקים בינוניים | עסקים בינוניים | עסקים בינוניים | עסקים בינוניים |            |
|   | פעילות חו"ל   | פעילות חו"ל   | פעילות בישראל | פעילות בישראל        | פעילות בישראל | פעילות בישראל  | פעילות בישראל | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  | פעילות בישראל  |            |
|   | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל        | סך הכל               | סך הכל        | סך הכל         | סך הכל        | סך הכל         | סך הכל         | סך הכל         | סך הכל         | סך הכל         |            |
| הכנסות ריבית מחיצוניים                                | 1,532         | 100           | 1,432         | 87                   | 4             | 144            | 68            | 294            | -              | 835            | 9              | 228            | 607        |
| הוצאות ריבית מחיצוניים                                | 318           | 24            | 294           | (9)                  | 63            | 65             | 14            | 25             | 35             | 101            | -              | 101            | -          |
| הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                           | 1,214         | 76            | 1,138         | 96                   | (59)          | 79             | 54            | 269            | (35)           | 734            | 9              | 127            | 607        |
| הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי                            | -             | (24)          | 24            | (248)                | 84            | 51             | 21            | 26             | 56             | 34             | (1)            | 212            | (178)      |
| <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                           | <b>1,214</b>  | <b>52</b>     | <b>1,162</b>  | <b>(152)</b>         | <b>25</b>     | <b>130</b>     | <b>75</b>     | <b>295</b>     | <b>21</b>      | <b>768</b>     | <b>8</b>       | <b>339</b>     | <b>429</b> |
| סך הכנסות מימון שאינן מריבית                          | 147           | 2             | 145           | 145                  | -             | -              | -             | -              | -              | -              | -              | -              | -          |
| סך עמלות והכנסות אחרות                                | 400           | 8             | 392           | 42                   | 9             | 42             | 24            | 97             | 2              | 176            | 27             | 134            | 42         |
| <b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>                         | <b>547</b>    | <b>10</b>     | <b>537</b>    | <b>187</b>           | <b>9</b>      | <b>42</b>      | <b>24</b>     | <b>97</b>      | <b>2</b>       | <b>176</b>     | <b>27</b>      | <b>134</b>     | <b>42</b>  |
| <b>סך הכנסות</b>                                      | <b>1,761</b>  | <b>62</b>     | <b>1,699</b>  | <b>35</b>            | <b>34</b>     | <b>172</b>     | <b>99</b>     | <b>392</b>     | <b>23</b>      | <b>944</b>     | <b>35</b>      | <b>473</b>     | <b>471</b> |
| הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי                | 70            | (2)           | 72            | 1                    | (3)           | (8)            | 3             | 44             | 1              | 34             | -              | 21             | 13         |
| הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                      | 998           | 18            | 980           | 93                   | 16            | 29             | 14            | 202            | 22             | 604            | 16             | 441            | 163        |
| הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                       | -             | -             | -             | -                    | 13            | 21             | 16            | (19)           | 2              | (33)           | (3)            | (33)           | -          |
| <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                      | <b>998</b>    | <b>18</b>     | <b>980</b>    | <b>93</b>            | <b>29</b>     | <b>50</b>      | <b>30</b>     | <b>183</b>     | <b>24</b>      | <b>571</b>     | <b>13</b>      | <b>408</b>     | <b>163</b> |
| רווח לפני מיסים                                       | 693           | 46            | 647           | (59)                 | 8             | 130            | 66            | 165            | (2)            | 339            | 22             | 44             | 295        |
| הפרשה למיסים על הרווח                                 | 251           | 17            | 234           | (22)                 | 3             | 47             | 24            | 60             | (1)            | 123            | 8              | 16             | 107        |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                                | <b>442</b>    | <b>29</b>     | <b>413</b>    | <b>(37)</b>          | <b>5</b>      | <b>83</b>      | <b>42</b>     | <b>105</b>     | <b>(1)</b>     | <b>216</b>     | <b>14</b>      | <b>28</b>      | <b>188</b> |
| חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות         | -             | -             | -             | -                    | -             | -              | -             | -              | -              | -              | -              | -              | -          |
| רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה    | 442           | 29            | 413           | (37)                 | 5             | 83             | 42            | 105            | (1)            | 216            | 14             | 28             | 188        |
| רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה        | (20)          | -             | (20)          | (6)                  | -             | -              | -             | (1)            | -              | (13)           | (2)            | (13)           | -          |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b> | <b>422</b>    | <b>29</b>     | <b>393</b>    | <b>(43)</b>          | <b>5</b>      | <b>83</b>      | <b>42</b>     | <b>104</b>     | <b>(1)</b>     | <b>203</b>     | <b>12</b>      | <b>15</b>      | <b>188</b> |
| יתרה ממוצעת של נכסים                                  | 263,294       | 5,919         | 257,375       | 59,033               | 930           | 16,697         | 7,269         | 20,716         | 107            | 152,623        | 3,254          | 20,865         | 131,758    |
| מזה: השקעות בחברות כלולות                             | 32            | -             | 32            | 32                   | -             | -              | -             | -              | -              | -              | -              | -              | -          |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                           | 201,027       | 2,685         | 198,342       | -                    | 930           | 16,697         | 7,269         | 20,716         | 107            | 152,623        | 3,254          | 20,865         | 131,758    |
| יתרת האשראי לציבור תקופת הדיווח                       | 204,225       | 3,813         | 200,412       | -                    | 1,134         | 16,214         | 7,153         | 21,195         | 109            | 154,607        | 4,116          | 21,565         | 133,042    |
| יתרת חובות פגומים                                     | 1,198         | 22            | 1,176         | -                    | 120           | 200            | 169           | 551            | -              | 136            | -              | 84             | 52         |
| יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                          | 1,427         | -             | 1,427         | -                    | -             | -              | -             | 37             | -              | 1,390          | -              | 21             | 1,369      |
| יתרה ממוצעת של התחייבויות                             | 246,156       | 10,297        | 235,859       | 34,616               | 38,838        | 25,186         | 8,453         | 25,778         | 14,091         | 88,897         | 3,254          | 88,897         | -          |
| מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                   | 204,030       | 6,041         | 197,989       | -                    | 38,838        | 25,186         | 8,453         | 25,778         | 14,091         | 85,643         | -              | 85,643         | -          |
| יתרת פקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח                 | 207,832       | 4,831         | 203,001       | -                    | 42,802        | 25,276         | 8,394         | 26,016         | 14,464         | 86,049         | -              | 86,049         | -          |
| יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>              | 159,465       | 4,040         | 155,425       | 7,322                | 1,572         | 23,925         | 8,463         | 19,582         | 25             | 94,536         | 3,404          | 18,905         | 75,631     |



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

| פעילות בישראל<br>הלואות | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה: | פעילות בישראל<br>מסקי בית<br>מזה:<br>כרטיסי אשראי סך הכל | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית | פעילות בישראל<br>מסקי בית                        |
|-------------------------|---------------------------|-----------------------------------|--|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|--|
| לדיר                    | אחרים                     | כרטיסי אשראי סך הכל               | בנקאות פרטיתקטנים וזעירים                                | עסקים בינוניים            | עסקים גדולים              | גופים מוסדיים פיננסי      | מגזר ניהול                | פעילות בישראל             | פעילות בישראל             | פעילות בישראל             | פעילות בישראל             | פעילות בישראל             | פעילות בישראל                                    |
| סך הכל                  | סך הכל                    | סך הכל                            | סך הכל   | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל                    | סך הכל   |
| 76,142                  | 19,126                    | 3,465                             | 95,268   | 21                        | 19,911                    | 8,463                     | 23,771                    | 1,494                     | 7,350                     | 156,278                   | 4,028                     | 160,306                   | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup> |
| 9,986                   | 42,909                    | -                                 | 52,895   | 2,491                     | 29,639                    | 6,378                     | 28,999                    | 343,050                   | 10,977                    | 474,429                   | -                         | 474,429                   | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>       |
| 409                     | 209                       | 6                                 | 618  | -                         | 252                       | 63                        | 108                       | 5                         | -                         | 1,046                     | 25                        | 1,071                     | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                   |
| -                       | 130                       | -                                 | 130  | 21                        | 36                        | 11                        | 18                        | 20                        | -                         | 236                       | 3                         | 239                       | מרווח מפעילות מתן אשראי                          |
| 20                      | -                         | 2                                 | 20   | -                         | 7                         | 1                         | 4                         | -                         | (152)                     | (120)                     | 24                        | (96)                      | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |
| <b>429</b>              | <b>339</b>                | <b>8</b>                          | <b>768</b>   | <b>21</b>                 | <b>295</b>                | <b>75</b>                 | <b>130</b>                | <b>25</b>                 | <b>(152)</b>              | <b>1,162</b>              | <b>52</b>                 | <b>1,214</b>              | אחר  |
|                         |                           |                                   |  |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           |                           | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פעילות בישראל הלואות | פעילות בישראל משקי בית | פעילות בישראל מזה: | פעילות בישראל משקי בית כרטיסי אשראי | פעילות בישראל עסקים | פעילות בישראל עסקים בינוניים | פעילות בישראל עסקים גדולים | פעילות בישראל גופים מוסדיים | פעילות בישראל פיננסי | פעילות בישראל מזה: | פעילות בישראל מזה: | פעילות בישראל מזה: | פעילות בישראל מזה: |
|----------------------|------------------------|--------------------|-------------------------------------|---------------------|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|
| לדיר                 | לדיר                   | לדיר               | לדיר                                | לדיר                | לדיר                         | לדיר                       | לדיר                        | לדיר                 | לדיר               | לדיר               | לדיר               | לדיר               |
| 4,014                | 961                    | 36                 | 4,975                               | 2                   | 1,157                        | 297                        | 576                         | 30                   | 266                | 7,303              | 408                | 7,711              |
| -                    | 576                    | -                  | 576                                 | 176                 | 118                          | 65                         | 446                         | 615                  | 2,270              | 101                | 2,371              |                    |
| 4,014                | 385                    | 36                 | 4,399                               | (174)               | 1,039                        | 232                        | (416)                       | (349)                | 5,033              | 307                | 5,340              |                    |
| (2,319)              | 964                    | (6)                | (1,355)                             | 260                 | 111                          | 63                         | 224                         | 256                  | 93                 | (93)               | -                  |                    |
| <b>1,695</b>         | <b>1,349</b>           | <b>30</b>          | <b>3,044</b>                        | <b>86</b>           | <b>1,150</b>                 | <b>295</b>                 | <b>526</b>                  | <b>(93)</b>          | <b>5,126</b>       | <b>214</b>         | <b>5,340</b>       |                    |
| -                    | -                      | -                  | -                                   | -                   | -                            | -                          | -                           | -                    | 349                | 8                  | 357                |                    |
| 160                  | 526                    | 149                | 686                                 | 11                  | 387                          | 90                         | 143                         | 39                   | 223                | 30                 | 1,609              |                    |
| <b>160</b>           | <b>526</b>             | <b>149</b>         | <b>686</b>                          | <b>11</b>           | <b>387</b>                   | <b>90</b>                  | <b>143</b>                  | <b>39</b>            | <b>1,928</b>       | <b>38</b>          | <b>1,966</b>       |                    |
| <b>1,855</b>         | <b>1,875</b>           | <b>179</b>         | <b>3,730</b>                        | <b>97</b>           | <b>1,537</b>                 | <b>385</b>                 | <b>669</b>                  | <b>157</b>           | <b>7,054</b>       | <b>252</b>         | <b>7,306</b>       |                    |
| 44                   | 99                     | -                  | 143                                 | 2                   | 166                          | 42                         | 24                          | (6)                  | 368                | (4)                | 364                |                    |
| 651                  | 1,762                  | 62                 | 2,413                               | 85                  | 809                          | 62                         | 105                         | 69                   | 3,909              | 79                 | 3,988              |                    |
| -                    | (134)                  | (12)               | (134)                               | 7                   | (75)                         | 60                         | 85                          | 52                   | 5                  | -                  | -                  |                    |
| <b>651</b>           | <b>1,628</b>           | <b>50</b>          | <b>2,279</b>                        | <b>92</b>           | <b>734</b>                   | <b>122</b>                 | <b>190</b>                  | <b>121</b>           | <b>3,909</b>       | <b>79</b>          | <b>3,988</b>       |                    |
| 1,160                | 148                    | 129                | 1,308                               | 3                   | 637                          | 221                        | 455                         | 42                   | 2,777              | 177                | 2,954              |                    |
| 404                  | 52                     | 45                 | 456                                 | 1                   | 222                          | 77                         | 158                         | 15                   | 967                | 62                 | 1,029              |                    |
| <b>756</b>           | <b>96</b>              | <b>84</b>          | <b>852</b>                          | <b>2</b>            | <b>415</b>                   | <b>144</b>                 | <b>297</b>                  | <b>27</b>            | <b>1,810</b>       | <b>115</b>         | <b>1,925</b>       |                    |
| -                    | -                      | -                  | -                                   | -                   | -                            | -                          | -                           | -                    | -                  | -                  | -                  |                    |
| 756                  | 96                     | 84                 | 852                                 | 2                   | 415                          | 144                        | 297                         | 27                   | 1,810              | 115                | 1,925              |                    |
| -                    | (44)                   | (5)                | (44)                                | -                   | (5)                          | -                          | -                           | -                    | (83)               | -                  | (83)               |                    |
| <b>756</b>           | <b>52</b>              | <b>79</b>          | <b>808</b>                          | <b>2</b>            | <b>410</b>                   | <b>144</b>                 | <b>297</b>                  | <b>27</b>            | <b>1,727</b>       | <b>115</b>         | <b>1,842</b>       |                    |
| 130,749              | 20,708                 | 3,225              | 151,457                             | 112                 | 20,412                       | 7,104                      | 16,881                      | 1,051                | 53,589             | 10,079             | 260,685            |                    |
| -                    | -                      | -                  | -                                   | -                   | -                            | -                          | -                           | -                    | 32                 | -                  | 32                 |                    |
| 130,749              | 20,708                 | 3,225              | 151,457                             | 112                 | 20,412                       | 7,104                      | 16,881                      | 1,051                | 53,589             | 10,079             | 260,685            |                    |
| 135,311              | 21,893                 | 3,961              | 157,204                             | 227                 | 21,241                       | 7,196                      | 15,357                      | 1,569                | 202,794            | 3,607              | 206,401            |                    |
| 56                   | 86                     | -                  | 142                                 | -                   | 622                          | 145                        | 241                         | 124                  | 1,274              | -                  | 1,274              |                    |
| 1,476                | 24                     | -                  | 1,500                               | -                   | 37                           | -                          | -                           | -                    | 1,537              | -                  | 1,537              |                    |
| -                    | 87,897                 | 3,225              | 87,897                              | 13,938              | 25,283                       | 8,388                      | 25,985                      | 39,992               | 32,083             | 10,826             | 244,392            |                    |
| -                    | 84,672                 | -                  | 84,672                              | 13,938              | 25,283                       | 8,388                      | 25,985                      | 39,992               | 32,083             | 10,826             | 244,392            |                    |
| -                    | 86,076                 | -                  | 86,076                              | 14,839              | 26,725                       | 8,935                      | 25,155                      | 45,330               | 207,060            | 3,924              | 210,984            |                    |
| 74,823               | 19,016                 | 3,349              | 93,839                              | 26                  | 19,517                       | 8,157                      | 23,107                      | 2,029                | 153,369            | 4,179              | 157,548            |                    |

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

| פעילות ישראל הלוואות | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל כרטיסי אשראי | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים                 |
|----------------------|-----------------------|----------------------------------|---------------------------|-----------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|--|
| פעילות ישראל הלוואות | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל כרטיסי אשראי | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים                 |
| פעילות ישראל הלוואות | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל כרטיסי אשראי | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים                 |
| פעילות ישראל הלוואות | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל כרטיסי אשראי | פעילות ישראל משקי בית | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים | פעילות ישראל מזה: משקי בית אחרים                 |
| 162,858              | 4,227                 | 158,631                          | 6,385                     | 1,810                 | 23,833                           | 8,389                            | 20,250                           | 25                               | 97,939                           | 3,426                            | 19,749                           | 78,190                           | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup> |
| 458,316              | -                     | 458,316                          | 10,324                    | 329,318               | 27,695                           | 6,123                            | 29,648                           | 2,687                            | 52,521                           | -                                | 42,576                           | 9,945                            | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>       |
| 4,238                | 108                   | 4,130                            | -                         | 19                    | 434                              | 240                              | 984                              | -                                | 2,453                            | 30                               | 831                              | 1,622                            | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                   |
| 964                  | 11                    | 953                              | -                         | 93                    | 70                               | 46                               | 142                              | 86                               | 516                              | -                                | 516                              | -                                | מרווח מפעילות מתן אשראי                          |
| 138                  | 95                    | 43                               | (93)                      | 6                     | 22                               | 9                                | 24                               | -                                | 75                               | -                                | 2                                | 73                               | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                      |
| <b>5,340</b>         | <b>214</b>            | <b>5,126</b>                     | <b>(93)</b>               | <b>118</b>            | <b>526</b>                       | <b>295</b>                       | <b>1,150</b>                     | <b>86</b>                        | <b>3,044</b>                     | <b>30</b>                        | <b>1,349</b>                     | <b>1,695</b>                     | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                  |

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח הממונהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שרותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מתרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל<br>מאוחד | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי בית<br>משכנתאות | משקי בית<br>אחרים |  |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------------------|--|
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | הכנסות ריבית נטו:  |
| 4,134           | (224)           | 631             | 156              | 581            | (18)            | 2,526                | 482               | מחיצוניים  |
| -               | 277             | 110             | 27               | 107            | 73              | (1,314)              | 720               | בינמגזרי   |
| <b>4,134</b>    | <b>53</b>       | <b>741</b>      | <b>183</b>       | <b>688</b>     | <b>55</b>       | <b>1,212</b>         | <b>1,202</b>      | <b>סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>  |
| 194             | 154             | 31              | -                | 2              | 2               | -                    | 5                 | הכנסות מימון שאינן מריבית  |
| 1,335           | 189             | 198             | 46               | 246            | 120             | 116                  | 420               | עמלות והכנסות אחרות  |
| <b>5,663</b>    | <b>396</b>      | <b>970</b>      | <b>229</b>       | <b>936</b>     | <b>177</b>      | <b>1,328</b>         | <b>1,627</b>      | <b>סך הכנסות</b>   |
| 932             | 3               | 311             | 56               | 178            | 1               | 258                  | 125               | הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| 2,944           | 314             | 292             | 110              | 457            | 73              | 456                  | 1,242             | הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| 1,787           | 79              | 367             | 63               | 301            | 103             | 614                  | 260               | רווח (הפסד) לפני מס  |
| 618             | 27              | 127             | 22               | 104            | 36              | 212                  | 90                | הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח   |
| <b>1,169</b>    | <b>52</b>       | <b>240</b>      | <b>41</b>        | <b>197</b>     | <b>67</b>       | <b>402</b>           | <b>170</b>        | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>  |
| -               | -               | -               | -                | -              | -               | -                    | -                 | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,<br>לאחר השפעת המס  |
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | רווח נקי (הפסד):   |
| 1,169           | 52              | 240             | 41               | 197            | 67              | 402                  | 170               | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| (65)            | (29)            | -               | -                | (3)            | -               | -                    | (33)              | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| <b>1,104</b>    | <b>23</b>       | <b>240</b>      | <b>41</b>        | <b>194</b>     | <b>67</b>       | <b>402</b>           | <b>137</b>        | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי<br>מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> |
| 9.0%            | 4.3%            | 8.0%            | 8.2%             | 19.4%          | -               | 6.9%                 | 9.8%              |  |
| 210,190         | -               | 28,727          | 6,067            | 15,458         | 997             | 132,814              | 26,127            | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו  |
| 225,992         | 14,043          | 59,946          | 9,395            | 28,064         | 10,181          | -                    | 104,363           | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור   |
| 285,148         | 62,416          | 39,659          | 6,128            | 15,590         | 1,434           | 133,361              | 26,560            | יתרה ממוצעת של נכסים   |
| 169,047         | 7,698           | 40,156          | 6,707            | 13,724         | 528             | 77,114               | 23,120            | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>   |

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל מאוחד | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים |   |
|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|---|
|              |              |              |               |             |              |                   |                | הכנסות ריבית נטו:   |
| 3,988        | (437)        | 514          | 146           | 518         | (28)         | 2,862             | 413            | מחיצוניים   |
| -            | 470          | 211          | 29            | 164         | 100          | (1,784)           | 810            | בינמגזרי  |
| <b>3,988</b> | <b>33</b>    | <b>725</b>   | <b>175</b>    | <b>682</b>  | <b>72</b>    | <b>1,078</b>      | <b>1,223</b>   | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>  |
| 293          | 267          | 19           | 1             | 1           | 1            | -                 | 4              | הכנסות מימון שאינן מריבית   |
| 1,204        | 170          | 178          | 44            | 250         | 42           | 118               | 402            | עמלות והכנסות אחרות   |
| <b>5,485</b> | <b>470</b>   | <b>922</b>   | <b>220</b>    | <b>933</b>  | <b>115</b>   | <b>1,196</b>      | <b>1,629</b>   | <b>סך הכנסות</b>  |
| 245          | (3)          | 21           | 31            | 97          | (1)          | 30                | 70             | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי <sup>70</sup>  |
| 2,995        | 292          | 290          | 114           | 467         | 99           | 464               | 1,269          | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| 2,245        | 181          | 611          | 75            | 369         | 17           | 702               | 290            | רווח לפני מס  |
| 782          | 62           | 213          | 26            | 129         | 6            | 245               | 101            | הפרשה למסים על הרווח  |
| <b>1,463</b> | <b>119</b>   | <b>398</b>   | <b>49</b>     | <b>240</b>  | <b>11</b>    | <b>457</b>        | <b>189</b>     | <b>רווח לאחר מיסים</b>  |
| -            | -            | -            | -             | -           | -            | -                 | -              | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס  |
|              |              |              |               |             |              |                   |                | רווח נקי:   |
| 1,463        | 119          | 398          | 49            | 240         | 11           | 457               | 189            | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה <sup>189</sup>                                      |
| (61)         | (25)         | -            | -             | (3)         | -            | -                 | (33)           | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה <sup>(33)</sup>   |
| <b>1,402</b> | <b>94</b>    | <b>398</b>   | <b>49</b>     | <b>237</b>  | <b>11</b>    | <b>457</b>        | <b>156</b>     | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |
|              |              |              |               |             |              |                   |                | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> 11.5% |
| 12.4%        | 20.6%        | 14.6%        | 9.8%          | 26.8%       | 27.7%        | 8.6%              | 11.5%          |   |
| 197,127      | -            | 26,405       | 5,963         | 13,776      | 1,022        | 123,933           | 26,028         | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו   |
| 202,538      | 15,279       | 54,595       | 7,805         | 23,188      | 8,673        | -                 | 92,998         | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  |
| 257,733      | 53,100       | 32,301       | 6,023         | 13,900      | 1,553        | 124,419           | 26,437         | יתרה ממוצעת של נכסים  |
| 156,219      | 7,043        | 36,421       | 6,685         | 12,189      | 539          | 70,927            | 22,415         | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>  |

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקלים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל<br>מאוחד | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי בית<br>משכנתאות | משקי בית<br>אחרים |  |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------------------|--|
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | הכנסות ריבית נטו:  |
| 1,464           | (148)           | 209             | 52               | 188            | (6)             | 1,019                | 150               | מחיצוניים  |
| -               | 257             | 35              | 10               | 40             | 21              | (608)                | 245               | בינמגזרי   |
| <b>1,464</b>    | <b>109</b>      | <b>244</b>      | <b>62</b>        | <b>228</b>     | <b>15</b>       | <b>411</b>           | <b>395</b>        | <b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>  |
| 54              | 38              | 13              | -                | -              | 1               | -                    | 2                 | הכנסות מימון שאינן מריבית  |
| 407             | 52              | 71              | 15               | 79             | 9               | 39                   | 142               | עמלות והכנסות אחרות  |
| <b>1,925</b>    | <b>199</b>      | <b>328</b>      | <b>77</b>        | <b>307</b>     | <b>25</b>       | <b>450</b>           | <b>539</b>        | <b>סך הכנסות</b>   |
| 317             | (2)             | 65              | 28               | 53             | 1               | 144                  | 28                | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי   |
| 977             | 109             | 100             | 36               | 151            | 17              | 152                  | 412               | הוצאות תפעוליות ואחרות   |
| 631             | 92              | 163             | 13               | 103            | 7               | 154                  | 99                | רווח (הפסד) לפני מס  |
| 222             | 33              | 57              | 5                | 36             | 2               | 54                   | 35                | הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח   |
| <b>409</b>      | <b>59</b>       | <b>106</b>      | <b>8</b>         | <b>67</b>      | <b>5</b>        | <b>100</b>           | <b>64</b>         | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>  |
| -               | -               | -               | -                | -              | -               | -                    | -                 | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר<br>השפעת המס  |
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | רווח נקי (הפסד):   |
| 409             | 59              | 106             | 8                | 67             | 5               | 100                  | 64                | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| (22)            | (11)            | -               | -                | (1)            | -               | -                    | (10)              | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| <b>387</b>      | <b>48</b>       | <b>106</b>      | <b>8</b>         | <b>66</b>      | <b>5</b>        | <b>100</b>           | <b>54</b>         | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי<br>מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> |
| 9.5%            | 27.6%           | 10.7%           | 4.9%             | 19.7%          | -               | 5.2%                 | 11.9%             |  |

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מסך הכל מאוחד | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים |   |
|---------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|---|
| 1,214         | 75           | 199          | 47            | 184         | (8)          | 544               | 173            | הכנסות ריבית נטו:   |
| -             | (196)        | 23           | 12            | 72          | 30           | (177)             | 236            | מחיצוניים   |
| <b>1,214</b>  | <b>(121)</b> | <b>222</b>   | <b>59</b>     | <b>256</b>  | <b>22</b>    | <b>367</b>        | <b>409</b>     | בינמגזרי  |
| 147           | 137          | 7            | 1             | -           | -            | -                 | 2              | <b>סך הכנסות ריבית נטו</b>  |
| 400           | 47           | 56           | 16            | 88          | 14           | 40                | 139            | הכנסות מימון שאינן מריבית   |
| <b>1,761</b>  | <b>63</b>    | <b>285</b>   | <b>76</b>     | <b>344</b>  | <b>36</b>    | <b>407</b>        | <b>550</b>     | עמלות והכנסות אחרות   |
| 70            | -            | (12)         | 11            | 38          | -            | 12                | 21             | <b>סך הכנסות</b>  |
| 998           | 97           | 97           | 38            | 155         | 33           | 154               | 424            | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי 21   |
| 693           | (34)         | 200          | 27            | 151         | 3            | 241               | 105            | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| 251           | (12)         | 72           | 10            | 55          | 1            | 87                | 38             | רווח לפני מס  |
| <b>442</b>    | <b>(22)</b>  | <b>128</b>   | <b>17</b>     | <b>96</b>   | <b>2</b>     | <b>154</b>        | <b>67</b>      | הפרשה למסים על הרווח  |
| -             | -            | -            | -             | -           | -            | -                 | -              | <b>רווח לאחר מיסים</b>  |
| -             | -            | -            | -             | -           | -            | -                 | -              | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס  |
| 442           | (22)         | 128          | 17            | 96          | 2            | 154               | 67             | רווח נקי:   |
| (20)          | (6)          | -            | -             | (1)         | -            | -                 | (13)           | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 67  |
| <b>422</b>    | <b>(28)</b>  | <b>128</b>   | <b>17</b>     | <b>95</b>   | <b>2</b>     | <b>154</b>        | <b>54</b>      | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (13)  |
|               |              |              |               |             |              |                   |                | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |
| 11.1%         | -            | 15.8%        | 10.3%         | 29.4%       | 16.3%        | 8.7%              | 12.2%          | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> |

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל<br>מאוחד | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי בית<br>משכנתאות | משקי בית<br>אחרים |   |
|-----------------|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------------------|---|
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | הכנסות ריבית נטו:   |
| 5,340           | (510)           | 674             | 199              | 746            | (36)            | 3,693                | 574               | מחיצוניים   |
| -               | 532             | 304             | 39               | 167            | 131             | (2,231)              | 1,058             | בינמגזרי  |
| <b>5,340</b>    | <b>22</b>       | <b>978</b>      | <b>238</b>       | <b>913</b>     | <b>95</b>       | <b>1,462</b>         | <b>1,632</b>      | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>  |
| 357             | 322             | 26              | 1                | 1              | 2               | -                    | 5                 | הכנסות מימון שאינן מריבית   |
| 1,609           | 216             | 235             | 59               | 334            | 60              | 159                  | 546               | עמלות והכנסות אחרות   |
| <b>7,306</b>    | <b>560</b>      | <b>1,239</b>    | <b>298</b>       | <b>1,248</b>   | <b>157</b>      | <b>1,621</b>         | <b>2,183</b>      | <b>סך הכנסות</b>  |
| 364             | (4)             | 44              | 39               | 148            | (1)             | 42                   | 96                | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי 96   |
| 3,988           | 390             | 387             | 152              | 620            | 128             | 619                  | 1,692             | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| 2,954           | 174             | 808             | 107              | 480            | 30              | 960                  | 395               | רווח לפני מס  |
| 1,029           | 62              | 281             | 37               | 167            | 10              | 334                  | 138               | הפרשה למסים על הרווח  |
| <b>1,925</b>    | <b>112</b>      | <b>527</b>      | <b>70</b>        | <b>313</b>     | <b>20</b>       | <b>626</b>           | <b>257</b>        | <b>רווח לאחר מיסים</b>  |
| -               | -               | -               | -                | -              | -               | -                    | -                 | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס  |
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | רווח נקי:   |
| 1,925           | 112             | 527             | 70               | 313            | 20              | 626                  | 257               | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה 257   |
| (83)            | (34)            | -               | -                | (5)            | -               | -                    | (44)              | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה (44)  |
| <b>1,842</b>    | <b>78</b>       | <b>527</b>      | <b>70</b>        | <b>308</b>     | <b>20</b>       | <b>626</b>           | <b>213</b>        | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |
|                 |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> 11.5% |
| 11.9%           | 11.9%           | 14.2%           | 10.3%            | 25.1%          | 36.9%           | 8.6%                 | 11.5%             | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו   |
| 198,652         | -               | 26,538          | 6,005            | 13,931         | 1,036           | 124,979              | 26,163            | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  |
| 203,531         | 15,373          | 54,435          | 7,898            | 23,584         | 8,663           | -                    | 93,578            | יתרה ממוצעת של נכסים  |
| 260,685         | 54,280          | 32,624          | 6,067            | 14,059         | 1,558           | 125,498              | 26,599            | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>  |
| 157,548         | 6,958           | 36,689          | 6,698            | 12,332         | 534             | 71,771               | 22,566            |   |

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באדל 3.  
(2) נכסים משוקלים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

#### הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| אשראי לציבור |                            |              |                       |            |              |   |
|--------------|----------------------------|--------------|-----------------------|------------|--------------|---|
| סך הכל       | אשראי לציבור בנקים וממשלות | סך הכל       | אשראי לציבור פרטי אחר | לדיוור     | מסחרי        |   |
| 2,259        | 2                          | 2,257        | 314                   | 783        | 1,160        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 317          | -                          | 317          | 38                    | 154        | 125          | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (99)         | -                          | (99)         | (39)                  | (1)        | (59)         | מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>                         |
| 29           | -                          | 29           | 22                    | -          | 7            | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup> |
| (70)         | -                          | (70)         | (17)                  | (1)        | (52)         | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| 44           | -                          | 44           | 4                     | -          | 40           | איחוד לראשונה בנק אגוד                                  |
| <b>2,550</b> | <b>2</b>                   | <b>2,548</b> | <b>339</b>            | <b>936</b> | <b>1,273</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>221</b>   | <b>-</b>                   | <b>221</b>   | <b>23</b>             | <b>-</b>   | <b>198</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

#### הפרשה להפסדי אשראי לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| אשראי לציבור |                            |              |                       |            |            |   |
|--------------|----------------------------|--------------|-----------------------|------------|------------|---|
| סך הכל       | אשראי לציבור בנקים וממשלות | סך הכל       | אשראי לציבור פרטי אחר | לדיוור     | מסחרי      |   |
| 1,719        | 1                          | 1,718        | 265                   | 660        | 793        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 70           | 1                          | 69           | 22                    | 13         | 34         | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (82)         | -                          | (82)         | (35)                  | (2)        | (45)       | מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>                         |
| 48           | -                          | 48           | 14                    | -          | 34         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup> |
| (34)         | -                          | (34)         | (21)                  | (2)        | (11)       | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| <b>1,755</b> | <b>2</b>                   | <b>1,753</b> | <b>266</b>            | <b>671</b> | <b>816</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>106</b>   | <b>-</b>                   | <b>106</b>   | <b>10</b>             | <b>-</b>   | <b>96</b>  | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

#### הפרשה להפסדי אשראי לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| אשראי לציבור |                            |              |                       |            |              |   |
|--------------|----------------------------|--------------|-----------------------|------------|--------------|---|
| סך הכל       | אשראי לציבור בנקים וממשלות | סך הכל       | אשראי לציבור פרטי אחר | לדיוור     | מסחרי        |   |
| 1,813        | 1                          | 1,812        | 273                   | 674        | 865          | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 932          | 1                          | 931          | 122                   | 272        | 537          | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (360)        | -                          | (360)        | (115)                 | (11)       | (234)        | מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>                         |
| 121          | -                          | 121          | 55                    | 1          | 65           | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup> |
| (239)        | -                          | (239)        | (60)                  | (10)       | (169)        | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| 44           | -                          | 44           | 4                     | -          | 40           | איחוד לראשונה בנק אגוד                                  |
| <b>2,550</b> | <b>2</b>                   | <b>2,548</b> | <b>339</b>            | <b>936</b> | <b>1,273</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>221</b>   | <b>-</b>                   | <b>221</b>   | <b>23</b>             | <b>-</b>   | <b>198</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

#### הפרשה להפסדי אשראי לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| אשראי לציבור |                            |              |                       |            |            |   |
|--------------|----------------------------|--------------|-----------------------|------------|------------|---|
| סך הכל       | אשראי לציבור בנקים וממשלות | סך הכל       | אשראי לציבור פרטי אחר | לדיוור     | מסחרי      |   |
| 1,677        | 4                          | 1,673        | 263                   | 644        | 766        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 245          | (2)                        | 247          | 73                    | 32         | 142        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (292)        | -                          | (292)        | (116)                 | (6)        | (170)      | מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>                         |
| 125          | -                          | 125          | 46                    | 1          | 78         | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup> |
| (167)        | -                          | (167)        | (70)                  | (5)        | (92)       | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| <b>1,755</b> | <b>2</b>                   | <b>1,753</b> | <b>266</b>            | <b>671</b> | <b>816</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>106</b>   | <b>-</b>                   | <b>106</b>   | <b>10</b>             | <b>-</b>   | <b>96</b>  | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך ששאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים, חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות<sup>(4)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

#### 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| סך הכל                                       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור הכל | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור לדיור            | אשראי מסחרי   |   |
|--|---------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|---|
| 71,587                                       | 14,637        | 56,950           | 746                   | 89                            | 56,115        | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>                  |
| 187,142                                      | -             | 187,142          | 23,379                | 153,427                       | 10,336        | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 155,265                                      | -             | 155,265          | -                     | 153,427                       | 1,838         | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| <b>258,729</b>                               | <b>14,637</b> | <b>244,092</b>   | <b>24,125</b>         | <b>153,516</b> <sup>(2)</sup> | <b>66,451</b> | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור                |
| <b>סך הכל חובות</b>                          |               |                  |                       |                               |               |   |
| מזה: בגין איחוד לראשונה של בנק אגוד          |               |                  |                       |                               |               |   |
| 10,150                                       | 732           | 9,418            | 80                    | -                             | 9,338         | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 15,570                                       | -             | 15,570           | 4,779                 | 10,207                        | 584           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| 10,214                                       | -             | 10,214           | -                     | 10,207                        | 7             | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור                |
| <b>25,720</b>                                | <b>732</b>    | <b>24,988</b>    | <b>4,859</b>          | <b>10,207</b> <sup>(2)</sup>  | <b>9,922</b>  | <b>סך הכל חובות</b>                                     |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> |               |                  |                       |                               |               |   |
| 968  | 2             | 966              | 33                    | 1                             | 932           | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 1,361  | -             | 1,361            | 283                   | 935                           | 143           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| 944  | -             | 944              | -                     | 935                           | 9             | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup> |
| <b>2,329</b>                                 | <b>2</b>      | <b>2,327</b>     | <b>316</b>            | <b>936</b>                    | <b>1,075</b>  | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                        |

#### 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| סך הכל                                       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור הכל | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור לדיור | אשראי מסחרי   |   |
|--|---------------|------------------|-----------------------|--------------------|---------------|---|
| 50,391                                       | 7,967         | 42,424           | 739                   | 52                 | 41,633        | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>                  |
| 161,801                                      | -             | 161,801          | 19,639                | 133,259            | 8,903         | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 134,822                                      | -             | 134,822          | -                     | 133,259            | 1,563         | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| <b>212,192</b>                               | <b>7,967</b>  | <b>204,225</b>   | <b>20,378</b>         | <b>133,311</b>     | <b>50,536</b> | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור                |
| <b>סך הכל חובות</b>                          |               |                  |                       |                    |               |   |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> |               |                  |                       |                    |               |   |
| 638  | 2             | 636              | 28                    | 2                  | 606           | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 1,011  | -             | 1,011            | 228                   | 669                | 114           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| 675  | -             | 675              | -                     | 669                | 6             | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup> |
| <b>1,649</b>                                 | <b>2</b>      | <b>1,647</b>     | <b>256</b>            | <b>671</b>         | <b>720</b>    | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                        |

#### 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| סך הכל                                       | בנקים וממשלות | אשראי לציבור הכל | אשראי לציבור פרטי אחר | אשראי לציבור לדיור            | אשראי מסחרי   |   |
|--|---------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|---------------|---|
| 50,018                                       | 7,916         | 42,102           | 729                   | 56                            | 41,317        | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>                  |
| 164,299                                      | -             | 164,299          | 19,864                | 135,520                       | 8,915         | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 137,158                                      | -             | 137,158          | -                     | 135,520                       | 1,638         | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| <b>214,317</b>                               | <b>7,916</b>  | <b>206,401</b>   | <b>20,593</b>         | <b>135,576</b> <sup>(2)</sup> | <b>50,232</b> | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור                |
| <b>סך הכל חובות</b>                          |               |                  |                       |                               |               |   |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup> |               |                  |                       |                               |               |   |
| 674  | 1             | 673              | 31                    | 2                             | 640           | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 1,020  | -             | 1,020            | 233                   | 672                           | 115           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| 678  | -             | 678              | -                     | 672                           | 6             | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup> |
| <b>1,694</b>                                 | <b>1</b>      | <b>1,693</b>     | <b>264</b>            | <b>674</b>                    | <b>755</b>    | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                        |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במסגרת דירת מגורים בסך 8,843 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 7,507 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 19 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 18 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 720 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 467 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(4)</sup>

##### א. איכות אשראי ופיגורים

##### כולל בנק אגוד

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| חובות לא פגומים<br>מדידע נוסף<br>מדידע נוסף<br>בפיגור של 30<br>ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | חובות לא פגומים<br>מדידע נוסף<br>בפיגור של 90<br>ימים או יותר <sup>(4)</sup> | סך הכל         | בעייתיים <sup>(2)</sup>                          |                      | לא<br>בעייתיים | לא<br>בעייתיים |  |
|---|--|----------------|--|----------------------|----------------|----------------|--|
|   |  |                | בעייתיים <sup>(2)</sup><br>פגומים <sup>(3)</sup> | לא<br>פגומים         |                |                |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>  |  |                |  |                      |                |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>  |  |                |  |                      |                |                |  |
| 38  | 7  | 16,699         | 139  | 56                   | 16,504         |                | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>    |
| 7   | -  | 5,757          | 76   | 356                  | 5,325          |                | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 2   | -  | 7,115          | 148  | 1                    | 6,966          |                | שרותים פיננסיים                        |
| 90  | 28   | 34,062         | 987  | 728                  | 32,347         |                | מסחרי - אחר                            |
| <b>137</b>  | <b>35</b>  | <b>63,633</b>  | <b>1,350</b>                                     | <b>1,141</b>         | <b>61,142</b>  |                | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| <sup>(6)</sup> 495  | <sup>(7)</sup> 1,262   | 153,255        | 90   | <sup>(7)</sup> 1,274 | 151,891        |                | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור          |
| 55  | 28   | 24,018         | 95   | 140                  | 23,783         |                | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>687</b>  | <b>1,325</b>   | <b>240,906</b> | <b>1,535</b>                                     | <b>2,555</b>         | <b>236,816</b> |                | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -   | -  | 474            | -  | -                    | 474            |                | בנקים בישראל                           |
| -   | -  | 16             | -  | -                    | 16             |                | ממשלת ישראל                            |
| <b>687</b>  | <b>1,325</b>   | <b>241,396</b> | <b>1,535</b>                                     | <b>2,555</b>         | <b>237,306</b> |                | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>   |  |                |  |                      |                |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>  |  |                |  |                      |                |                |  |
| -   | -  | 1,756          | -  | -                    | 1,756          |                | בינוי ונדל"ן                           |
| -   | -  | 1,062          | 58   | -                    | 1,004          |                | מסחרי אחר                              |
| -   | -  | <b>2,818</b>   | <b>58</b>  | -                    | <b>2,760</b>   |                | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -   | -  | 368            | -  | -                    | 368            |                | אנשים פרטיים                           |
| -   | -  | <b>3,186</b>   | <b>58</b>  | -                    | <b>3,128</b>   |                | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -   | -  | 13,547         | -  | -                    | 13,547         |                | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -   | -  | 600            | -  | -                    | 600            |                | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -   | -  | <b>17,333</b>  | <b>58</b>  | -                    | <b>17,275</b>  |                | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 687   | 1,325  | 244,092        | 1,593  | 2,555                | 239,944        |                | סך הכל ציבור                           |
| -   | -  | 14,021         | -  | -                    | 14,021         |                | סך הכל בנקים                           |
| -   | -  | 616            | -  | -                    | 616            |                | סך הכל ממשלות                          |
| <b>687</b>  | <b>1,325</b>   | <b>258,729</b> | <b>1,593</b>                                     | <b>2,555</b>         | <b>254,581</b> |                | <b>סך הכל</b>                          |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיוור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיוור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 77 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיוור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיוור בסך 74 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,004 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. חובות<sup>(4)</sup>

#### א. איכות אשראי ופיגורים

##### מאוחד

##### ללא בנק אגוד

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| חובות לא פגומים<br>מדיד נוסף<br>בפיגור של 30<br>ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | חובות לא פגומים<br>מדיד נוסף<br>בפיגור של 90<br>ימים או יותר <sup>(4)</sup> | סך הכל         | בעייתיים <sup>(2)</sup>                          |                      | לא<br>פגומים   | לא<br>בעייתיים                         |  |
|--|---|----------------|--|----------------------|----------------|--|--|
|  |   |                | בעייתיים <sup>(2)</sup><br>פגומים <sup>(3)</sup> | לא<br>פגומים         |                |  |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>   |   |                |  |                      |                |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |                |  |                      |                |  |  |
| 8  | 6   | 14,604         | 126  | 50                   | 14,428         | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>    |  |
| 7  | -   | 4,636          | 65   | 355                  | 4,216          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |  |
| 2  | -   | 5,688          | 125  | 1                    | 5,562          | שרותים פיננסיים                        |  |
| 83   | 26  | 28,783         | 813  | 546                  | 27,424         | מסחרי - אחר                            |  |
| <b>100</b>   | <b>32</b>   | <b>53,711</b>  | <b>1,129</b>                                     | <b>952</b>           | <b>51,630</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |  |
| <sup>(6)</sup> 473   | <sup>(7)</sup> 1,220  | 143,048        | 89   | <sup>(7)</sup> 1,232 | 141,727        | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |  |
| 42   | 18  | 19,159         | 87   | 116                  | 18,956         | אנשים פרטיים - אחר                     |  |
| <b>615</b>   | <b>1,270</b>  | <b>215,918</b> | <b>1,305</b>                                     | <b>2,300</b>         | <b>212,313</b> | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |  |
| -  | -   | 276            | -  | -                    | 276            | בנקים בישראל                           |  |
| -  | -   | 16             | -  | -                    | 16             | ממשלת ישראל                            |  |
| <b>615</b>   | <b>1,270</b>  | <b>216,210</b> | <b>1,305</b>                                     | <b>2,300</b>         | <b>212,605</b> | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |  |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>  |   |                |  |                      |                |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |                |  |                      |                |  |  |
| -  | -   | 1,756          | -  | -                    | 1,756          | בינוי ונדל"ן                           |  |
| -  | -   | 1,062          | 58   | -                    | 1,004          | מסחרי אחר                              |  |
| -  | -   | <b>2,818</b>   | <b>58</b>  | -                    | <b>2,760</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |  |
| -  | -   | 368            | -  | -                    | 368            | אנשים פרטיים                           |  |
| -  | -   | <b>3,186</b>   | <b>58</b>  | -                    | <b>3,128</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |  |
| -  | -   | 13,013         | -  | -                    | 13,013         | בנקים בחוץ לארץ                        |  |
| -  | -   | 600            | -  | -                    | 600            | ממשלות בחוץ לארץ                       |  |
| -  | -   | <b>16,799</b>  | <b>58</b>  | -                    | <b>16,741</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |  |
| 615  | 1,270   | 219,104        | 1,363  | 2,300                | 215,441        | סך הכל ציבור                           |  |
| -  | -   | 13,289         | -  | -                    | 13,289         | סך הכל בנקים                           |  |
| -  | -   | 616            | -  | -                    | 616            | סך הכל ממשלות                          |  |
| <b>615</b>   | <b>1,270</b>  | <b>233,009</b> | <b>1,363</b>                                     | <b>2,300</b>         | <b>229,346</b> | <b>סך הכל</b>                          |  |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 70 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 72 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,997 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| חובות לא פגומים<br>מידע נוסף<br>בפיגור של 30<br>ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | חובות לא פגומים<br>מידע נוסף<br>בפיגור של 90<br>ימים או יותר <sup>(4)</sup> | סך הכל         | בעייתיים <sup>(2)</sup>                          |                      | לא<br>פגומים   | לא<br>בעייתיים                                |  |
|--|---|----------------|--|----------------------|----------------|---|--|
|  |   |                | בעייתיים <sup>(2)</sup><br>פגומים <sup>(3)</sup> | לא<br>פגומים         |                |   |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>   |   |                |  |                      |                |   |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |                |  |                      |                |   |  |
| 10   | 7   | 13,839         | 185  | 38                   | 13,616         | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>           |  |
| 9  | -   | 3,843          | 33   | 378                  | 3,432          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(9)</sup> |  |
| 2  | -   | 4,063          | 133  | 3                    | 3,927          | שרותים פיננסיים                               |  |
| 74   | 30  | 26,264         | 688  | 372                  | 25,204         | מסחרי - אחר <sup>(9)</sup>                    |  |
| <b>95</b>  | <b>37</b>   | <b>48,009</b>  | <b>1,039</b>                                     | <b>791</b>           | <b>46,179</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                           |  |
| <sup>(6)</sup> 630   | <sup>(7)</sup> 1,369  | 132,946        | 52   | <sup>(7)</sup> 1,369 | 131,525        | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(9)</sup>   |  |
| 59   | 21  | 20,119         | 84   | 139                  | 19,896         | אנשים פרטיים - אחר                            |  |
| <b>784</b>   | <b>1,427</b>  | <b>201,074</b> | <b>1,175</b>                                     | <b>2,299</b>         | <b>197,600</b> | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>           |  |
| -  | -   | 95             | -  | -                    | 95             | בנקים בישראל                                  |  |
| -  | -   | -              | -  | -                    | -              | ממשלת ישראל                                   |  |
| <b>784</b>   | <b>1,427</b>  | <b>201,169</b> | <b>1,175</b>                                     | <b>2,299</b>         | <b>197,695</b> | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>                   |  |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>  |   |                |  |                      |                |   |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |                |  |                      |                |   |  |
| -  | -   | 1,644          | 23   | -                    | 1,621          | בינוי ונדל"ן <sup>(9)</sup>                   |  |
| -  | -   | 883            | -  | 10                   | 873            | מסחרי אחר <sup>(9)</sup>                      |  |
| -  | -   | <b>2,527</b>   | <b>23</b>  | <b>10</b>            | <b>2,494</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                           |  |
| -  | -   | 624            | -  | -                    | 624            | אנשים פרטיים <sup>(9)</sup>                   |  |
| -  | -   | <b>3,151</b>   | <b>23</b>  | <b>10</b>            | <b>3,118</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>        |  |
| -  | -   | 7,283          | -  | -                    | 7,283          | בנקים בחוץ לארץ                               |  |
| -  | -   | 589            | -  | -                    | 589            | ממשלות בחוץ לארץ                              |  |
| -  | -   | <b>11,023</b>  | <b>23</b>  | <b>10</b>            | <b>10,990</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>                |  |
| 784  | 1,427   | 204,225        | 1,198  | 2,309                | 200,718        | סך הכל ציבור                                  |  |
| -  | -   | 7,378          | -  | -                    | 7,378          | סך הכל בנקים                                  |  |
| -  | -   | 589            | -  | -                    | 589            | סך הכל ממשלות                                 |  |
| <b>784</b>   | <b>1,427</b>  | <b>212,192</b> | <b>1,198</b>                                     | <b>2,309</b>         | <b>208,685</b> | <b>סך הכל</b>                                 |  |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 63 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 78 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- (9) סווג מחדש.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. חובות<sup>(4)</sup>

#### א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| חובות לא פגומים<br>מידע נוסף<br>בפיגור של 30<br>ועד 89 ימים <sup>(5)</sup> | חובות לא פגומים<br>מידע נוסף<br>בפיגור של 90<br>ימים או יותר <sup>(4)</sup> | סך הכל         | בעייתיים <sup>(2)</sup>                          |                      | לא<br>פגומים   | לא<br>בעייתיים                                |
|--|---|----------------|--|----------------------|----------------|---|
|  |   |                | בעייתיים <sup>(2)</sup><br>פגומים <sup>(3)</sup> | לא<br>פגומים         |                |   |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>   |   |                |  |                      |                |   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |                |  |                      |                |   |
| 11   | 8   | 13,417         | 116  | 42                   | 13,259         | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>           |
| 6  | 1   | 4,339          | 62   | 363                  | 3,914          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(9)</sup> |
| 1  | -   | 4,033          | 135  | 9                    | 3,889          | שרותים פיננסיים                               |
| 100  | 28  | 25,736         | 782  | 342                  | 24,612         | מסחרי - אחר <sup>(9)</sup>                    |
| <b>118</b>   | <b>37</b>   | <b>47,525</b>  | <b>1,095</b>                                     | <b>756</b>           | <b>45,674</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                           |
| <sup>(6)</sup> 637   | <sup>(7)</sup> 1,476  | 135,278        | 56   | <sup>(7)</sup> 1,476 | 133,746        | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(9)</sup>   |
| 108  | 24  | 20,476         | 86   | 145                  | 20,245         | אנשים פרטיים - אחר                            |
| <b>863</b>   | <b>1,537</b>  | <b>203,279</b> | <b>1,237</b>                                     | <b>2,377</b>         | <b>199,665</b> | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>           |
| -  | -   | 110            | -  | -                    | 110            | בנקים בישראל                                  |
| -  | -   | -              | -  | -                    | -              | ממשלת ישראל                                   |
| <b>863</b>   | <b>1,537</b>  | <b>203,389</b> | <b>1,237</b>                                     | <b>2,377</b>         | <b>199,775</b> | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>                   |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>  |   |                |  |                      |                |   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |                |  |                      |                |   |
| -  | -   | 1,791          | 1  | -                    | 1,790          | בינוי ונדל"ן <sup>(9)</sup>                   |
| -  | -   | 916            | 36   | 25                   | 855            | מסחרי אחר <sup>(9)</sup>                      |
| -  | -   | <b>2,707</b>   | <b>37</b>  | <b>25</b>            | <b>2,645</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                           |
| -  | -   | 415            | -  | -                    | 415            | אנשים פרטיים <sup>(9)</sup>                   |
| -  | -   | <b>3,122</b>   | <b>37</b>  | <b>25</b>            | <b>3,060</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>        |
| -  | -   | 7,150          | -  | -                    | 7,150          | בנקים בחוץ לארץ                               |
| -  | -   | 656            | -  | -                    | 656            | ממשלות בחוץ לארץ                              |
| -  | -   | <b>10,928</b>  | <b>37</b>  | <b>25</b>            | <b>10,866</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>                |
| 863  | 1,537   | 206,401        | 1,274  | 2,402                | 202,725        | סך הכל ציבור                                  |
| -  | -   | 7,260          | -  | -                    | 7,260          | סך הכל בנקים                                  |
| -  | -   | 656            | -  | -                    | 656            | סך הכל ממשלות                                 |
| <b>863</b>   | <b>1,537</b>  | <b>214,317</b> | <b>1,274</b>                                     | <b>2,402</b>         | <b>210,641</b> | <b>סך הכל</b>                                 |

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 64 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 73 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- כולל חובות בסך של 1,759 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.
- סוג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### 1. ב.

#### איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

#### חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

#### חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

#### הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של הלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ראה ביאור 3.1.3. לעיל.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

#### ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | איכות החובות   |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|--|
| מסחרי          | לדיור          | פרטיים         | ממשלות         | בנקים          | סך הכל         |  |
| 59,483         | 151,337        | 23,586         | 616            | 14,021         | 249,043        | חובות תקינים   |
| 4,407          | 827            | 305            | -              | -              | 5,539          | חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup> |
| 1153           | 1262           | 140            | -              | -              | 2555           | חובות בעייתיים שאינם פגומים                          |
| 1,408          | 90             | 95             | -              | -              | 1,593          | חובות פגומים   |
| <b>66,451</b>  | <b>153,516</b> | <b>24,125</b>  | <b>616</b>     | <b>14,021</b>  | <b>258,729</b> | <b>סך הכל</b>  |

#### ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | איכות החובות  |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| מסחרי          | לדיור          | פרטיים         | ממשלות         | בנקים          | סך הכל         |   |
| 46,319         | 131,118        | 19,759         | 589            | 7,378          | 205,163        | חובות תקינים <sup>(2)</sup>                             |
| 2,354          | 772            | 396            | -              | -              | 3,522          | חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)(2)</sup> |
| 801            | 1,369          | 139            | -              | -              | 2,309          | חובות בעייתיים שאינם פגומים                             |
| 1,062          | 52             | 84             | -              | -              | 1,198          | חובות פגומים  |
| <b>50,536</b>  | <b>133,311</b> | <b>20,378</b>  | <b>589</b>     | <b>7,378</b>   | <b>212,192</b> | <b>סך הכל</b>   |

#### 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | מגזר<br>האשראי | איכות החובות  |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|---|
| מסחרי          | לדיור          | פרטיים         | ממשלות         | בנקים          | סך הכל         |   |
| 46,799         | 133,145        | 19,959         | 656            | 7,260          | 207,819        | חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי                         |
| 1,520          | 899            | 403            | -              | -              | 2,822          | חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)(2)</sup> |
| 781            | 1,476          | 145            | -              | -              | 2,402          | חובות בעייתיים שאינם פגומים                             |
| 1,132          | 56             | 86             | -              | -              | 1,274          | חובות פגומים  |
| <b>50,232</b>  | <b>135,576</b> | <b>20,593</b>  | <b>656</b>     | <b>7,260</b>   | <b>214,317</b> | <b>סך הכל</b>   |

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) סווג מחדש.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| ייתרת קרן חוזית של פגומים     | מזה: בגין רכישת בנק אגוד | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | יתרת הפרשה פרטנית | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup> |  |
|-------------------------------|--------------------------|---|--|-------------------|--|--|
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |                          |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                          |   |  |                   |  |  |
| 211                           | 13                       | 139                                     | 13   | 21                | 126  | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 87                            | 11                       | 76                                      | 11   | 4                 | 65   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 164                           | 23                       | 148                                     | 23   | 27                | 125  | שרותים פיננסיים                        |
| 1,108                         | 174                      | 987                                     | 177  | 191               | 810  | מסחרי - אחר                            |
| <b>1,570</b>                  | <b>221</b>               | <b>1,350</b>                            | <b>224</b>   | <b>243</b>        | <b>1,126</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 96                            | 1                        | 90                                      | 88   | 1                 | 2  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 114                           | 8                        | 95                                      | 45   | 22                | 50   | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>1,780</b>                  | <b>230</b>               | <b>1,535</b>                            | <b>357</b>   | <b>266</b>        | <b>1,178</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלת ישראל                            |
| <b>1,780</b>                  | <b>230</b>               | <b>1,535</b>                            | <b>357</b>   | <b>266</b>        | <b>1,178</b>   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                          |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                          |   |  |                   |  |  |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | בינוי ונדל"ן                           |
| 59                            | -                        | 58                                      | -  | 39                | 58   | מסחרי אחר                              |
| <b>59</b>                     | <b>-</b>                 | <b>58</b>                               | <b>-</b>   | <b>39</b>         | <b>58</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | אנשים פרטיים                           |
| <b>59</b>                     | <b>-</b>                 | <b>58</b>                               | <b>-</b>   | <b>39</b>         | <b>58</b>  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>59</b>                     | <b>-</b>                 | <b>58</b>                               | <b>-</b>   | <b>39</b>         | <b>58</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 1,839                         | 230                      | 1,593                                   | 357  | 305               | 1,236  | סך הכל ציבור                           |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                        | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל ממשלות                          |
| <b>1,839</b>                  | <b>230</b>               | <b>1,593</b>                            | <b>357</b>   | <b>305</b>        | <b>1,236</b>   | <b>סך הכל</b>                          |
| מזה:                          |                          |   |  |                   |  |  |
|                               | 182                      | 1,493                                   | 295  | 302               | 1,198  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים   |
|                               | 135                      | 550                                     | 229  | 64                | 321  | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים    |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| ייתרת קרן חוזית של חובות פגומים | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | יתרת הפרשה פרטנית | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup> |  |
|---------------------------------|---|--|-------------------|--|--|
| <b>פעילות לווים בישראל</b>      |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>            |   |  |                   |  |  |
| 260                             | 185                                     | 9  | 21                | 176  | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 26                              | 33                                      | 2  | 2                 | 31   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 148                             | 133                                     | 6  | 8                 | 127  | שרותים פיננסיים                        |
| 793                             | 688                                     | 64   | 140               | 624  | מסחרי - אחר                            |
| <b>1,227</b>                    | <b>1,039</b>                            | <b>81</b>  | <b>171</b>        | <b>958</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 52                              | 52                                      | 43   | 2                 | 9  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 101                             | 84                                      | 43   | 20                | 41   | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>1,380</b>                    | <b>1,175</b>                            | <b>167</b>   | <b>193</b>        | <b>1,008</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בישראל                           |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלת ישראל                            |
| <b>1,380</b>                    | <b>1,175</b>                            | <b>167</b>   | <b>193</b>        | <b>1,008</b>   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>   |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>            |   |  |                   |  |  |
| 2                               | 23                                      | -  | -                 | 23   | בינוי ונדל"ן                           |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | מסחרי אחר                              |
| <b>2</b>                        | <b>23</b>                               | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>23</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | אנשים פרטיים                           |
| <b>2</b>                        | <b>23</b>                               | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>23</b>  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>2</b>                        | <b>23</b>                               | <b>-</b>   | <b>-</b>          | <b>23</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 1,382                           | 1,198                                   | 167  | 193               | 1,031  | סך הכל ציבור                           |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל בנקים                           |
| -                               | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל ממשלות                          |
| <b>1,382</b>                    | <b>1,198</b>                            | <b>167</b>   | <b>193</b>        | <b>1,031</b>   | <b>סך הכל</b>                          |
| מזה:                            |   |  |                   |  |  |
|                                 | 1,126                                   | 158  | 192               | 968  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים   |
|                                 | 354                                     | 84   | 27                | 270  | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים    |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| ייתרת קרן חובות פגומים        | סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup> | יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | יתרת הפרשה פרטנית | יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup> |  |
|-------------------------------|---|--|-------------------|--|--|
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |   |  |                   |  |  |
| 191                           | 116                                     | 13   | 23                | 103  | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 71                            | 62                                      | 10   | 2                 | 52   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 144                           | 135                                     | 5  | 8                 | 130  | שרותים פיננסיים                        |
| 944                           | 782                                     | 53   | 181               | 729  | מסחרי - אחר                            |
| <b>1,350</b>                  | <b>1,095</b>                            | <b>81</b>  | <b>214</b>        | <b>1,014</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 56                            | 56                                      | 52   | 2                 | 4  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 103                           | 86                                      | 49   | 22                | 37   | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>1,509</b>                  | <b>1,237</b>                            | <b>182</b>   | <b>238</b>        | <b>1,055</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלת ישראל                            |
| <b>1,509</b>                  | <b>1,237</b>                            | <b>182</b>   | <b>238</b>        | <b>1,055</b>   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |   |  |                   |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |   |  |                   |  |  |
| 1                             | 1                                       | -  | -                 | 1  | בינוי ונדל"ן                           |
| 36                            | 36                                      | -  | 16                | 36   | מסחרי אחר                              |
| <b>37</b>                     | <b>37</b>                               | <b>-</b>   | <b>16</b>         | <b>37</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | אנשים פרטיים                           |
| <b>37</b>                     | <b>37</b>                               | <b>-</b>   | <b>16</b>         | <b>37</b>  | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>37</b>                     | <b>37</b>                               | <b>-</b>   | <b>16</b>         | <b>37</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 1,546                         | 1,274                                   | 182  | 254               | 1,092  | סך הכל ציבור                           |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל ממשלות                          |
| <b>1,546</b>                  | <b>1,274</b>                            | <b>182</b>   | <b>254</b>        | <b>1,092</b>   | <b>סך הכל</b>                          |
| מזה:                          |   |  |                   |  |  |
|                               | 1,210                                   | 167  | 252               | 1,043  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים   |
|                               | 331                                     | 63   | 33                | 268  | חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים    |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב ביחסי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. **חובות<sup>(1)</sup>**

2. **מידע נוסף על חובות פגומים**

ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>**

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) |  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) |  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) |  |
|--|--|--|--|--|--|
| מזה:   | הכנסות   | מזה:   | הכנסות   | מזה:   | הכנסות   |
| נרשמו על בסיס מזומן                                      | יתרה ממוצעת של ריבית חובות פגומים <sup>(2)</sup> שנרשמו <sup>(3)</sup> | נרשמו על בסיס מזומן                                      | יתרה ממוצעת של ריבית חובות פגומים <sup>(2)</sup> שנרשמו <sup>(3)</sup> | נרשמו על בסיס מזומן                                      | יתרה ממוצעת של ריבית חובות פגומים <sup>(2)</sup> שנרשמו <sup>(3)</sup> |
| 1  | 1  | 155  | -  | -  | 125  |
| -  | -  | 27   | 1  | 1  | 69   |
| -  | -  | 152  | 2  | 2  | 141  |
| 2  | 3  | 681  | 3  | 3  | 928  |
| <b>3</b>   | <b>4</b>   | <b>1,015</b>   | <b>6</b>   | <b>6</b>   | <b>1,263</b>   |
| -  | -  | 49   | -  | -  | 79   |
| 1  | 1  | 85   | 2  | 3  | 93   |
| <b>4</b>   | <b>5</b>   | <b>1,149</b>   | <b>8</b>   | <b>9</b>   | <b>1,435</b>   |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>4</b>   | <b>5</b>   | <b>1,149</b>   | <b>8</b>   | <b>9</b>   | <b>1,435</b>   |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>                            |  |  |  |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                                     |  |  |  |  |  |
| -  | -  | 13   | -  | -  | -  |
| -  | -  | -  | -  | -  | 59   |
| -  | -  | <b>13</b>  | -  | -  | <b>59</b>  |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                                      |  |  |  |  |  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | <b>13</b>  | -  | -  | <b>59</b>  |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>                   |  |  |  |  |  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | <b>13</b>  | -  | -  | <b>59</b>  |
| 4  | 5  | 1,162  | 8  | 9  | 1,494  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>4</b>   | <b>5</b>   | <b>1,162</b>   | <b>8</b>   | <b>9</b>   | <b>1,494</b>   |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 24 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 17 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**  
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>**

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) |
|---|---|---|---|---|---|
| יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(3)</sup>               | יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(2)</sup>               | יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(3)</sup>               | יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(2)</sup>               | יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(3)</sup>               | יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(2)</sup>               |
| 117   | 117   | 63  | 63  | 137   | 137   |
| 1   | 1   | 1   | 1   | 2   | 2   |
| 1   | 1   | 1   | 1   | 2   | 2   |
| 8   | 9   | 8   | 8   | 9   | 8   |
| <b>1,199</b>  | <b>1,199</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  |
| 71  | 71  | 90  | 90  | 17  | 17  |
| 90  | 90  | 1,360   | 1,360   | 17  | 17  |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  | <b>1,360</b>  |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  |
| -   | -   | -   | -   | -   | -   |
| <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  | <b>1,412</b>  |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.  
 (3) הכנסות ריבית שרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיקדונות, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.  
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 72 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2019 - 56 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

כולל נתוני בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) - יתרת חוב רשומה

| סך הכל <sup>(3)</sup>         | צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים | צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית |  |
|-------------------------------|-------------------------------|---|--|-------------------------|--|
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |                               |   |  |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |   |  |                         |  |
| 26                            | -                             | -   | -                                      | 26                      | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 24                            | 6                             | -   | -                                      | 18                      | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 143                           | 21                            | -   | -                                      | 122                     | שרותים פיננסיים                        |
| 281                           | 21                            | -   | -                                      | 260                     | מסחרי - אחר                            |
| <b>474</b>                    | <b>48</b>                     | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>426</b>              | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 76                            | 34                            | 1   | -                                      | 41                      | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>550</b>                    | <b>82</b>                     | <b>1</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>467</b>              | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | ממשלת ישראל                            |
| <b>550</b>                    | <b>82</b>                     | <b>1</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>467</b>              | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                               |   |  |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |   |  |                         |  |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | בינוי ונדל"ן                           |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | מסחרי אחר                              |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>                | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | אנשים פרטיים                           |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>                | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>                | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 550                           | 82                            | 1   | -                                      | 467                     | סך הכל ציבור                           |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                             | -   | -                                      | -                       | סך הכל ממשלות                          |
| <b>550</b>                    | <b>82</b>                     | <b>1</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>467</b>              | <b>סך הכל</b>                          |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ללא נתוני בנק אגוד

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) - יתרת חוב רשומה

| סך הכל <sup>(3)</sup> | צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים | צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר | שאינו צובר הכנסות ריבית |  |
|-----------------------|-------------------------------|---|--|-------------------------|--|
|                       |                               |   |  |                         | <b>פעילות לווים בישראל</b>             |
|                       |                               |   |  |                         | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| 17                    | -                             | -   | -                                      | 17                      | בינוני ונדל"ן - בינוני                 |
| 12                    | 1                             | -   | -                                      | 11                      | בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן        |
| 122                   | -                             | -   | -                                      | 122                     | שרותים פיננסיים                        |
| 196                   | 14                            | -   | -                                      | 182                     | מסחרי - אחר                            |
| <b>347</b>            | <b>15</b>                     | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>332</b>              | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 68                    | 32                            | 1   | -                                      | 35                      | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>415</b>            | <b>47</b>                     | <b>1</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>367</b>              | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | בנקים בישראל                           |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | ממשלת ישראל                            |
| <b>415</b>            | <b>47</b>                     | <b>1</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>367</b>              | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
|                       |                               |   |  |                         | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |
|                       |                               |   |  |                         | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | בינוני ונדל"ן                          |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | מסחרי אחר                              |
| <b>-</b>              | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>                | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | אנשים פרטיים                           |
| <b>-</b>              | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>                | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>-</b>              | <b>-</b>                      | <b>-</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>-</b>                | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 415                   | 47                            | 1   | -                                      | 367                     | סך הכל ציבור                           |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | סך הכל בנקים                           |
| -                     | -                             | -   | -                                      | -                       | סך הכל ממשלות                          |
| <b>415</b>            | <b>47</b>                     | <b>1</b>                                  | <b>-</b>                               | <b>367</b>              | <b>סך הכל</b>                          |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 בספטמבר 2020, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלא גביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) - יתרת חוב רשומה

| סך הכל <sup>(3)</sup>         | צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר בפיגור | שאינו צובר הכנסות ריבית |  |
|-------------------------------|-------------------------------|--|---|-------------------------|--|
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |                               |  |   |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |  |   |                         |  |
| 15                            | -                             | -  | -   | 15                      | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 1                             | -                             | -  | -   | 1                       | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 125                           | -                             | -  | -   | 125                     | שרותים פיננסיים                        |
| 126                           | 12                            | -  | -   | 114                     | מסחרי - אחר                            |
| <b>267</b>                    | <b>12</b>                     | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>255</b>              | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 65                            | 29                            | 1  | -   | 35                      | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>332</b>                    | <b>41</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>290</b>              | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | ממשלת ישראל                            |
| <b>332</b>                    | <b>41</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>290</b>              | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                               |  |   |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |  |   |                         |  |
| 22                            | -                             | -  | -   | 22                      | בינוי ונדל"ן                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | מסחרי אחר                              |
| <b>22</b>                     | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>22</b>               | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | אנשים פרטיים                           |
| -                             | -                             | -  | -   | 22                      | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -                             | -                             | -  | -   | 22                      | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 354                           | 41                            | 1  | -   | 312                     | סך הכל ציבור                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | סך הכל ממשלות                          |
| <b>354</b>                    | <b>41</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>312</b>              | <b>סך הכל</b>                          |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2019 (מבוקר) - יתרת חוב רשומה

| סך הכל <sup>(3)</sup>         | צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר בפיגור | שאינו צובר הכנסות ריבית |  |
|-------------------------------|-------------------------------|--|---|-------------------------|--|
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |                               |  |   |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |  |   |                         |  |
| 14                            | -                             | -  | -   | 14                      | בינוני ונדל"ן - בינוי                  |
| 3                             | -                             | -  | -   | 3                       | בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן        |
| 129                           | -                             | -  | -   | 129                     | שרותים פיננסיים                        |
| 120                           | 12                            | -  | -   | 108                     | מסחרי - אחר                            |
| <b>266</b>                    | <b>12</b>                     | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>254</b>              | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 65                            | 31                            | 1  | -   | 33                      | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>331</b>                    | <b>43</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>287</b>              | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | ממשלת ישראל                            |
| <b>331</b>                    | <b>43</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>287</b>              | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                               |  |   |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |  |   |                         |  |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בינוני ונדל"ן                          |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | מסחרי אחר                              |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | אנשים פרטיים                           |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 331                           | 43                            | 1  | -   | 287                     | סך הכל ציבור                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | סך הכל ממשלות                          |
| <b>331</b>                    | <b>43</b>                     | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>287</b>              | <b>סך הכל</b>                          |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> |
|--|--|--|--|--|--|
| לשלושה חודשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | לשלושה חודשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | לשלושה חודשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | לשלושה חודשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | לשלושה חודשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> | לשלושה חודשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup> |
| 30 בספטמבר<br>2019 (בלתי<br>מבוקר)     | 30 בספטמבר<br>2019 (בלתי<br>מבוקר)     | 30 בספטמבר<br>2019 (בלתי<br>מבוקר)     | 30 בספטמבר<br>2020 (בלתי<br>מבוקר)     | 30 בספטמבר<br>2020 (בלתי<br>מבוקר)     | 30 בספטמבר<br>2020 (בלתי<br>מבוקר)     |
| רשומה לפני<br>ארגון מחדש               | רשומה לפני<br>ארגון מחדש               | רשומה לפני<br>ארגון מחדש               | רשומה לאחר<br>מס' חוזים                | רשומה לפני<br>ארגון מחדש               | רשומה לפני<br>ארגון מחדש               |

#### פעילות לווים בישראל

##### ציבור - מסחרי

|            |           |           |           |           |           |
|------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| 12         | 4         | 4         | 11        | 2         | 2         |
| 4          | -         | -         | -         | -         | -         |
| 1          | 1         | 1         | -         | -         | -         |
| 115        | 43        | 42        | 52        | 10        | 10        |
| <b>132</b> | <b>48</b> | <b>47</b> | <b>63</b> | <b>12</b> | <b>12</b> |

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

|            |           |           |            |           |           |
|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 196        | 9         | 8         | 208        | 10        | 10        |
| <b>328</b> | <b>57</b> | <b>55</b> | <b>271</b> | <b>22</b> | <b>22</b> |

##### סך הכל ציבור - פעילות בישראל

|            |           |           |            |           |           |
|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| -          | -         | -         | -          | -         | -         |
| -          | -         | -         | -          | -         | -         |
| <b>328</b> | <b>57</b> | <b>55</b> | <b>271</b> | <b>22</b> | <b>22</b> |

##### סך הכל פעילות בישראל

##### פעילות לווים בחוץ לארץ

##### ציבור - מסחרי

|          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| -        | -        | -        | -        | -        | -        |
| -        | -        | -        | -        | -        | -        |
| <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

##### אנשים פרטיים

|   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|
| - | - | - | - | - | - |
|---|---|---|---|---|---|

##### סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ

|          |          |          |          |          |          |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| -        | -        | -        | -        | -        | -        |
| -        | -        | -        | -        | -        | -        |
| <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> | <b>-</b> |

##### סך הכל פעילות בחוץ לארץ

|            |           |           |            |           |           |
|------------|-----------|-----------|------------|-----------|-----------|
| 328        | 57        | 55        | 271        | 22        | 22        |
| -          | -         | -         | -          | -         | -         |
| <b>328</b> | <b>57</b> | <b>55</b> | <b>271</b> | <b>22</b> | <b>22</b> |

##### סך הכל

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנכ"ר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>הסתיימו ביום<br>30 בספטמבר<br>2019 (בלתי<br>מבוקר) | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>הסתיימו ביום<br>30 בספטמבר<br>2019 (בלתי<br>מבוקר) | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>הסתיימו ביום<br>30 בספטמבר<br>2019 (בלתי<br>מבוקר) | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>הסתיימו ביום<br>30 בספטמבר<br>2020 (בלתי<br>מבוקר) | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>הסתיימו ביום<br>30 בספטמבר<br>2020 (בלתי<br>מבוקר) | ארגונים חדשים<br>שבוצעו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>הסתיימו ביום<br>30 בספטמבר<br>2020 (בלתי<br>מבוקר) |
|--|--|--|--|--|--|
| יתרת חוב<br>רשומה לאחר<br>ארגון מחדש   | יתרת חוב<br>רשומה לפני<br>ארגון מחדש   | יתרת חוב רשומה<br>מס' חוזים  | יתרת חוב רשומה<br>לאחר ארגון<br>מחדש   | יתרת חוב רשומה<br>מבוקר  | יתרת חוב רשומה<br>מבוקר  |
| 4  | 4  | 33   | 6  | 6  | 37   |
| -  | -  | -  | 1  | 1  | 9  |
| 3  | 3  | 4  | 1  | 1  | 5  |
| 56   | 57   | 235  | 141  | 155  | 332  |
| <b>63</b>  | <b>64</b>  | <b>272</b>   | <b>149</b>   | <b>163</b>   | <b>383</b>   |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| 36   | 36   | 725  | 25   | 26   | 660  |
| <b>99</b>  | <b>100</b>   | <b>997</b>   | <b>174</b>   | <b>189</b>   | <b>1,043</b>   |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>99</b>  | <b>100</b>   | <b>997</b>   | <b>174</b>   | <b>189</b>   | <b>1,043</b>   |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - בינוי   |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן   |  |  |  |  |  |
| שרותים פיננסיים  |  |  |  |  |  |
| מסחרי - אחר  |  |  |  |  |  |
| <b>סך הכל מסחרי</b>  |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדיור   |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים - אחר   |  |  |  |  |  |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>  |  |  |  |  |  |
| בנקים בישראל   |  |  |  |  |  |
| ממשלת ישראל  |  |  |  |  |  |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>  |  |  |  |  |  |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>  |  |  |  |  |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |  |  |  |  |  |
| בינוי ונדל"ן   |  |  |  |  |  |
| מסחרי אחר  |  |  |  |  |  |
| <b>סך הכל מסחרי</b>  |  |  |  |  |  |
| אנשים פרטיים   |  |  |  |  |  |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>   |  |  |  |  |  |
| בנקים בחוץ לארץ  |  |  |  |  |  |
| ממשלות בחוץ לארץ   |  |  |  |  |  |
| <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>   |  |  |  |  |  |
| 99   | 100  | 997  | 174  | 189  | 1,043  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>99</b>  | <b>100</b>   | <b>997</b>   | <b>174</b>   | <b>189</b>   | <b>1,043</b>   |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנכ"ר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
(2) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|   |   |   |   | ב. חובות <sup>(1)</sup>                |
|---|---|---|---|--|
|   |   |   |   | 2. מידע נוסף על חובות פגומים           |
|   |   |   |   | ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך   |
| ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>   | ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>   | ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>   | ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>   |  |
| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |  |
| (בלתי מבוקר)                                | (בלתי מבוקר)                                | (בלתי מבוקר)                                | (בלתי מבוקר)                                |  |
| מס' חוזים                                   | מס' חוזים                                   | מס' חוזים                                   | מס' חוזים                                   |  |
|   |   |   |   | <b>פעילות לווים בישראל</b>             |
|   |   |   |   | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| -   | 1   | -   | 1   | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| -   | -   | -   | -   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| -   | -   | -   | -   | שרותים פיננסיים                        |
| 2   | 7   | -   | 11  | מסחרי - אחר                            |
| <b>2</b>                                    | <b>8</b>                                    |   | <b>12</b>                                   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -   | -   | -   | -   | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 2   | 30  | 1   | 33  | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>4</b>                                    | <b>38</b>                                   | <b>1</b>                                    | <b>45</b>                                   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -   | -   | -   | -   | בנקים בישראל                           |
| -   | -   | -   | -   | ממשלת ישראל                            |
| <b>4</b>                                    | <b>38</b>                                   | <b>1</b>                                    | <b>45</b>                                   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
|   |   |   |   | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |
|   |   |   |   | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| -   | -   | -   | -   | בינוי ונדל"ן                           |
| -   | -   | -   | -   | מסחרי אחר                              |
|   |   |   |   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -   | -   | -   | -   | אנשים פרטיים                           |
|   |   |   |   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -   | -   | -   | -   | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -   | -   | -   | -   | ממשלות בחוץ לארץ                       |
|   |   |   |   | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 4   | 38  | 1   | 45  | סך הכל ציבור                           |
| -   | -   | -   | -   | סך הכל בנקים                           |
| -   | -   | -   | -   | סך הכל ממשלות                          |
| <b>4</b>                                    | <b>38</b>                                   | <b>1</b>                                    | <b>45</b>                                   | <b>סך הכל</b>                          |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| ארגונים חדשים<br>שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר 2019<br>(בלתי מבוקר)<br>יתרת חוב רשומה | ארגונים חדשים<br>שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר 2019<br>(בלתי מבוקר)<br>מס' חוזים | ארגונים חדשים<br>שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר 2020<br>(בלתי מבוקר)<br>יתרת חוב רשומה | ארגונים חדשים<br>שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup><br>לתשעה חודשים<br>שהסתיימו ביום<br>30 בספטמבר 2020<br>(בלתי מבוקר)<br>מס' חוזים |
|--|---|--|---|
| <b>פעילות לווים בישראל</b>   |   |  |   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |  |   |
| -  | 4   | -  | 3   |
| -  | 1   | -  | -   |
| -  | 1   | -  | -   |
| 5  | 45  | 4  | 47  |
| <b>5</b>   | <b>51</b>   | <b>4</b>   | <b>50</b>   |
| <b>סך הכל מסחרי</b>  |   |  |   |
| -  | -   | -  | -   |
| 3  | 84  | 3  | 122   |
| <b>8</b>   | <b>135</b>  | <b>7</b>   | <b>172</b>  |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>  |   |  |   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| <b>8</b>   | <b>135</b>  | <b>7</b>   | <b>172</b>  |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>  |   |  |   |
| <b>ציבור - מסחרי</b>   |   |  |   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| <b>סך הכל מסחרי</b>  |   |  |   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>   |   |  |   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| <b>8</b>   | <b>135</b>  | <b>7</b>   | <b>172</b>  |
| -  | -   | -  | -   |
| -  | -   | -  | -   |
| <b>8</b>   | <b>135</b>  | <b>7</b>   | <b>172</b>  |
| <b>סך הכל</b>  |   |  |   |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(4)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) - כולל בנק אגוד

| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל | יתרת הלוואות  |               | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | שיעור המימון              |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
|                                    | לדיור<br>מזה: | לדיור<br>מזה: |                                 |                                 |                           |
|                                    | ריבית משתנה   | בולט/ בלון    |                                 |                                 |                           |
| 3,202                              | 65,707        | 2,930         | 103,369                         | 60%                             | שיעור ראשון: שיעור המימון |
| 3,091                              | 31,594        | 603           | 49,857                          | 60%                             | מעל 60%                   |
| 6,983                              | 212           | 1             | 290                             |                                 | שיעור משני או ללא שיעור   |
| <b>13,276</b>                      | <b>97,513</b> | <b>3,534</b>  | <b>153,516</b>                  |                                 | <b>סך הכל</b>             |

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) - ללא בנק אגוד

| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל | יתרת הלוואות  |               | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | שיעור המימון              |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
|                                    | לדיור<br>מזה: | לדיור<br>מזה: |                                 |                                 |                           |
|                                    | ריבית משתנה   | בולט/ בלון    |                                 |                                 |                           |
| 2,639                              | 61,014        | 2,737         | 94,986                          | 60%                             | שיעור ראשון: שיעור המימון |
| 2,807                              | 30,477        | 563           | 48,033                          | 60%                             | מעל 60%                   |
| 6,983                              | 212           | 1             | 290                             |                                 | שיעור משני או ללא שיעור   |
| <b>12,429</b>                      | <b>91,703</b> | <b>3,301</b>  | <b>143,309</b>                  |                                 | <b>סך הכל</b>             |

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל | יתרת הלוואות  |               | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | שיעור המימון              |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
|                                    | לדיור<br>מזה: | לדיור<br>מזה: |                                 |                                 |                           |
|                                    | ריבית משתנה   | בולט/ בלון    |                                 |                                 |                           |
| 2,920                              | 57,951        | 2,943         | 89,807                          | 60%                             | שיעור ראשון: שיעור המימון |
| 2,259                              | 27,709        | 551           | 43,210                          | 60%                             | מעל 60%                   |
| 6,207                              | 214           | 3             | 294                             |                                 | שיעור משני או ללא שיעור   |
| <b>11,386</b>                      | <b>85,874</b> | <b>3,497</b>  | <b>133,311</b>                  |                                 | <b>סך הכל</b>             |

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני<br>סך הכל | יתרת הלוואות  |               | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | יתרת הלוואות<br>לדיור<br>סך הכל | שיעור המימון              |
|------------------------------------|---------------|---------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------|
|                                    | לדיור<br>מזה: | לדיור<br>מזה: |                                 |                                 |                           |
|                                    | ריבית משתנה   | בולט/ בלון    |                                 |                                 |                           |
| 2,955                              | 58,824        | 2,850         | 91,321                          | 60%                             | שיעור ראשון: שיעור המימון |
| 2,665                              | 28,083        | 569           | 43,979                          | 60%                             | מעל 60%                   |
| 7,728                              | 203           | 2             | 276                             |                                 | שיעור משני או ללא שיעור   |
| <b>13,348</b>                      | <b>87,110</b> | <b>3,421</b>  | <b>135,576</b>                  |                                 | <b>סך הכל</b>             |

(4) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| מסחרי                                       | לדיוור                                      | אחר   | סך הכל                                      | מסחרי                                       | לדיוור                                      | אחר   | סך הכל                                      |
| הלוואות שנרכשו                              | -   | -   | 93  | 93  | -   | -   | 206   |
| הלוואות שנמכרו                              | (2)300                                      | -   | 300   | -   | -   | -   | -   |
| הלוואות שנרכשו                              | -   | -   | 394   | 394   | -   | -   | 585   |
| הלוואות שנמכרו                              | (2)340                                      | -   | 340   | -   | -   | -   | 571   |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019           | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019           | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019           | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019           | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020           | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020           | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020           | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020           |
| מסחרי                                       | לדיוור                                      | אחר   | סך הכל                                      | מסחרי                                       | לדיוור                                      | אחר   | סך הכל                                      |
| הלוואות שנרכשו                              | -   | -   | 782   | -   | -   | -   | 782   |
| הלוואות שנמכרו                              | -   | -   | 571   | 571   | -   | -   | 571   |

(1) לא כולל רכישת סיכון אשראי לממשלות זרות בהיקף של 38 מיליוני שקלים חדשים  
(2) לפרטים בדבר מכירת פעילות היילומים של בנק אגוד, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

#### יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

| 30 בספטמבר 2020                 | 30 בספטמבר 2020                 | 30 בספטמבר 2020                 | 30 בספטמבר 2020                 | 30 בספטמבר 2020                 | 30 בספטמבר 2020                 | 30 בספטמבר 2020                 | 30 בספטמבר 2020                 |
|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) | הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) | הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) | הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) | הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) | הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) | הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) | הפרשה להפסדי אשראי (בלתי מבוקר) |
| 14,734                          | 15,436                          | 19,095                          | 19,933                          | 10,672                          | 11,130                          | 10,976                          | 12,162                          |
| 22,466                          | 18,970                          | 22,836                          | 27,612                          | 8,160                           | 7,983                           | 8,901                           | 10,112                          |
| 9,993                           | 8,243                           | 9,792                           | 11,089                          | 8,613                           | 7,952                           | 8,589                           | 9,365                           |
| 2,898                           | 2,506                           | 2,996                           | 3,257                           | 206                             | 202                             | 255                             | 274                             |

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות
- בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות<sup>(3)</sup>
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(4)</sup>
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות<sup>(3)</sup>
- ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(3)(2)</sup>
- ערבויות להבטחת אשראי<sup>(3)</sup>
- אשראי תעודות

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.  
(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 87 מיליוני שקלים חדשים (ב-30 בספטמבר 2019 וב-31 בדצמבר 2019 סך של 35 מיליוני שקלים חדשים ו-57 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).  
(3) הבנק מספק ערבויות לצורך שיפור יכולת האשראי וביצוע עסקאות של לקוחותיו.  
יתרת התקופה לפירעון של ערבויות לרוכשי דירות היא בדרך כלל עד שלוש שנים.  
(4) ערבויות אלו והתחייבויות להוצאתן, רכש הבנק פוליסת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליסת הביטוח מכסה שיעור של 80% מתוך ערבויות והיא בתוקף מיום 31 בדצמבר 2016.  
יתרת התקופה של יתר הערבויות, ערבויות ביצוע וערבויות להבטחת אשראי, הינה בדרך כלל עד שנה.  
(4) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות הלוואות לדיוור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיוור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)  
 כולל בנק אגוד

|                   | מטבע<br>ישראלי<br>לא צמוד | מטבע<br>ישראלי<br>צמוד מדד | מטבע<br>דולרים של<br>ארה"ב | מטבע<br>חוץ <sup>(4)</sup><br>דולרים של<br>ארה"ב | מטבע<br>חוץ <sup>(1)</sup><br>אחרים | פריטים שאינם<br>כספיים <sup>(2)</sup> | סך הכל         |   |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|--|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|---|
| <b>נכסים</b>      |                           |                            |                            |  |                                     |                                       |                |   |
|                   | 63,492                    | 1                          | 13,236                     | 769  | 240                                 | -                                     | 77,738         | מזומנים ופיקדונות בבנקים                                      |
|                   | 10,561                    | 2,089                      | 4,657                      | 549  | -                                   | 402                                   | 18,258         | ניירות ערך  |
|                   | 104                       | 68                         | -                          | -  | -                                   | -                                     | 172            | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר             |
|                   | 166,916                   | 63,675                     | 5,872                      | 3,615  | 1,600                               | 87                                    | 241,765        | אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>                              |
|                   | -                         | 5                          | 428                        | 183  | -                                   | -                                     | 616            | אשראי לממשלות   |
|                   | 35                        | -                          | -                          | -  | -                                   | (5)                                   | 30             | השקעות בחברות כלולות  |
|                   | -                         | -                          | -                          | -  | -                                   | 1,646                                 | 1,646          | בניינים וציוד   |
|                   | -                         | -                          | -                          | -  | -                                   | 87                                    | 87             | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                                   |
|                   | 1,508                     | 118                        | 1,152                      | 319  | 56                                  | 85                                    | 3,238          | נכסים בגין מכשירים נגזרים                                     |
|                   | 2,046                     | 540                        | 195                        | 5  | 36                                  | 678                                   | 3,500          | נכסים אחרים   |
|                   | <b>244,662</b>            | <b>66,496</b>              | <b>25,540</b>              | <b>5,440</b>                                     | <b>1,932</b>                        | <b>2,980</b>                          | <b>347,050</b> | <b>סך כל הנכסים</b>   |
| <b>התחייבויות</b> |                           |                            |                            |  |                                     |                                       |                |   |
|                   | 210,232                   | 15,602                     | 42,318                     | 5,302  | 2,615                               | 87                                    | 276,156        | פיקדונות הציבור   |
|                   | 2,013                     | -                          | 646                        | 113  | 14                                  | -                                     | 2,786          | פיקדונות מבנקים   |
|                   | 19                        | 2                          | 19                         | 1  | -                                   | -                                     | 41             | פיקדונות הממשלה   |
|                   | 7,114                     | 25,881                     | -                          | -  | -                                   | -                                     | 32,995         | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                               |
|                   | 1,630                     | 21                         | 1,390                      | 371  | 48                                  | 85                                    | 3,545          | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                |
|                   | 8,046                     | 2,641                      | 127                        | 11   | 43                                  | 1,548                                 | 12,416         | התחייבויות אחרות  |
|                   | <b>229,054</b>            | <b>44,147</b>              | <b>44,500</b>              | <b>5,798</b>                                     | <b>2,720</b>                        | <b>1,720</b>                          | <b>327,939</b> | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                                      |
|                   | <b>15,608</b>             | <b>22,349</b>              | <b>(18,960)</b>            | <b>(358)</b>                                     | <b>(788)</b>                        | <b>1,260</b>                          | <b>19,111</b>  | <b>הפרש</b>   |
|                   | 2,716                     | (2,716)                    | -                          | -  | -                                   | -                                     | -              | השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:<br>מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
|                   | (20,202)                  | (632)                      | 20,230                     | (11)   | 615                                 | -                                     | -              | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                                 |
|                   | 460                       | -                          | (741)                      | 298  | (17)                                | -                                     | -              | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                            |
|                   | (80)                      | -                          | 55                         | 33   | (8)                                 | -                                     | -              | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                       |
|                   | <b>(1,498)</b>            | <b>19,001</b>              | <b>584</b>                 | <b>(38)</b>                                      | <b>(198)</b>                        | <b>1,260</b>                          | <b>19,111</b>  | <b>סך הכל כללי</b>  |
|                   | (61)                      | -                          | (258)                      | 340  | (21)                                | -                                     | -              | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                            |
|                   | 1,461                     | -                          | (959)                      | (612)  | 110                                 | -                                     | -              | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                       |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן ליחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)  
 ללא בנק אגוד

|   | מטבע<br>ישראלי<br>לא צמוד | מטבע<br>ישראלי<br>צמוד מדד | מטבע<br>דולרים של<br>ארה"ב | מטבע<br>חוץ <sup>(1)</sup><br>דולרים של<br>אירו | מטבע<br>חוץ <sup>(1)</sup><br>אחרים | פריטים שאינם<br>כספיים <sup>(2)</sup> | סך הכל         |
|---|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|----------------|
| <b>נכסים</b>                            |                           |                            |                            |   |                                     |                                       |                |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                | 54,200                    | -                          | 12,733                     | 303   | 221                                 | -                                     | 67,457         |
| ניירות ערך                              | 4,848                     | 949                        | 3,045                      | 253   | -                                   | 138                                   | 9,233          |
| ניירות ערך שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 48                        | 68                         | -                          | -   | -                                   | -                                     | 116            |
| אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>        | 147,471                   | 58,826                     | 5,348                      | 3,566   | 1,566                               | -                                     | 216,777        |
| אשראי לממשלות                           | -                         | 5                          | 428                        | 183   | -                                   | -                                     | 616            |
| השקעות בחברות כלולות                    | 35                        | -                          | -                          | -   | -                                   | (5)                                   | 30             |
| בניינים וציוד                           | -                         | -                          | -                          | -   | -                                   | 1,433                                 | 1,433          |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין             | -                         | -                          | -                          | -   | -                                   | 87                                    | 87             |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים               | 1,317                     | 118                        | 599                        | 256   | 46                                  | -                                     | 2,336          |
| נכסים אחרים                             | 1,535                     | 478                        | 123                        | -   | 34                                  | 629                                   | 2,799          |
| <b>סך כל הנכסים</b>                     | <b>209,454</b>            | <b>60,444</b>              | <b>22,276</b>              | <b>4,561</b>                                    | <b>1,867</b>                        | <b>2,282</b>                          | <b>300,884</b> |
| <b>התחייבויות</b>                       |                           |                            |                            |   |                                     |                                       |                |
| פיקדונות הציבור                         | 181,268                   | 14,930                     | 36,763                     | 4,133   | 2,309                               | -                                     | 239,403        |
| פיקדונות מבנקים                         | 1,942                     | -                          | 616                        | 99  | 10                                  | -                                     | 2,667          |
| פיקדונות הממשלה                         | 19                        | 2                          | 19                         | 1   | -                                   | -                                     | 41             |
| איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים         | 6,266                     | 22,951                     | -                          | -   | -                                   | -                                     | 29,217         |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים          | 1,371                     | 21                         | 695                        | 284   | 44                                  | -                                     | 2,415          |
| התחייבויות אחרות                        | 6,898                     | 1,891                      | 122                        | 8   | 41                                  | 277                                   | 9,237          |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>                | <b>197,764</b>            | <b>39,795</b>              | <b>38,215</b>              | <b>4,525</b>                                    | <b>2,404</b>                        | <b>277</b>                            | <b>282,980</b> |
| <b>הפרש</b>                             | <b>11,690</b>             | <b>20,649</b>              | <b>(15,939)</b>            | <b>36</b>                                       | <b>(537)</b>                        | <b>2,005</b>                          | <b>17,904</b>  |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>     |                           |                            |                            |   |                                     |                                       |                |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           | 2,716                     | (2,716)                    | -                          | -   | -                                   | -                                     | -              |
| <b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>     |                           |                            |                            |   |                                     |                                       |                |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות)           | (16,379)                  | (694)                      | 17,119                     | (409)   | 363                                 | -                                     | -              |
| אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)      | 230                       | -                          | (566)                      | 353   | (17)                                | -                                     | -              |
| אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס) | 43                        | -                          | (28)                       | (7)   | (8)                                 | -                                     | -              |
| <b>סך הכל כללי</b>                      | <b>(1,700)</b>            | <b>17,239</b>              | <b>586</b>                 | <b>(27)</b>                                     | <b>(199)</b>                        | <b>2,005</b>                          | <b>17,904</b>  |
| אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)      | (451)                     | -                          | 70                         | 400   | (19)                                | -                                     | -              |
| אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון) | 1,381                     | -                          | (838)                      | (665)   | 122                                 | -                                     | -              |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

|                   | מטבע<br>ישראלי<br>לא צמוד | מטבע<br>ישראלי<br>צמוד מדד | מטבע<br>דולרים של<br>ארה"ב | מטבע<br>חוץ <sup>(1)</sup><br>דולרים של<br>אירו | מטבע<br>חוץ <sup>(1)</sup><br>אחרים | פריטים שאינם<br>כספיים <sup>(2)</sup> | סך הכל  |  |
|-------------------|---------------------------|----------------------------|----------------------------|---|-------------------------------------|---------------------------------------|---------|--|
| <b>נכסים</b>      |                           |                            |                            |   |                                     |                                       |         |  |
| 47,125            | -                         | 171                        | 342                        | 7,074   | -                                   | -                                     | 47,125  | מזומנים ופיקדונות בבנקים   |
| 10,566            | 157                       | -                          | 514                        | 4,775   | 619                                 | -                                     | 10,566  | ניירות ערך   |
| 64                | -                         | -                          | -                          | -   | 2                                   | -                                     | 64      | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר                    |
| 202,578           | -                         | 1,855                      | 2,869                      | 5,882   | 56,627                              | -                                     | 202,578 | אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>                                     |
| 589               | -                         | -                          | 109                        | 480   | -                                   | -                                     | 589     | אשראי לממשלות  |
| 32                | (4)                       | -                          | -                          | -   | -                                   | -                                     | 32      | השקעות בחברות כלולות   |
| 1,384             | 1,384                     | -                          | -                          | -   | -                                   | -                                     | 1,384   | בניינים וציוד  |
| 87                | 87                        | -                          | -                          | -   | -                                   | -                                     | 87      | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין  |
| 2,717             | -                         | 33                         | 28                         | 322   | 348                                 | -                                     | 2,717   | נכסים בגין מכשירים נגזרים  |
| 1,859             | 62                        | 30                         | 1                          | 78  | 505                                 | -                                     | 1,859   | נכסים אחרים  |
| <b>267,001</b>    | <b>1,686</b>              | <b>2,089</b>               | <b>3,863</b>               | <b>18,611</b>                                   | <b>58,101</b>                       | <b>182,651</b>                        |         | <b>סך כל הנכסים</b>  |
| <b>התחייבויות</b> |                           |                            |                            |   |                                     |                                       |         |  |
| 207,832           | -                         | 2,077                      | 4,229                      | 33,161  | 15,119                              | -                                     | 207,832 | פיקדונות הציבור  |
| 673               | -                         | 19                         | 58                         | 424   | 1                                   | -                                     | 673     | פיקדונות מבנקים  |
| 34                | -                         | -                          | -                          | 21  | 2                                   | -                                     | 34      | פיקדונות הממשלה  |
| 30,442            | -                         | -                          | -                          | -   | 22,198                              | -                                     | 30,442  | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                                      |
| 2,920             | -                         | 31                         | 94                         | 444   | 87                                  | -                                     | 2,920   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                       |
| 8,586             | 257                       | 36                         | 8                          | 96  | 1,235                               | -                                     | 8,586   | התחייבויות אחרות   |
| <b>250,487</b>    | <b>257</b>                | <b>2,163</b>               | <b>4,389</b>               | <b>34,146</b>                                   | <b>38,642</b>                       | <b>170,890</b>                        |         | <b>סך כל ההתחייבויות</b>   |
| <b>16,514</b>     | <b>1,429</b>              | <b>(74)</b>                | <b>(526)</b>               | <b>(15,535)</b>                                 | <b>19,459</b>                       | <b>11,761</b>                         |         | <b>הפרש</b>  |
| -                 | -                         | -                          | -                          | -   | (3,072)                             | 3,072                                 | -       | <b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b><br>מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| -                 | -                         | (45)                       | 975                        | 15,725  | (1,309)                             | (15,346)                              | -       | <b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b><br>מכשירים נגזרים (למעט אופציות) |
| -                 | -                         | (11)                       | (563)                      | (465)   | -                                   | 1,039                                 | -       | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                                   |
| -                 | -                         | 2                          | 69                         | 416   | -                                   | (487)                                 | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                              |
| <b>16,514</b>     | <b>1,429</b>              | <b>(128)</b>               | <b>(45)</b>                | <b>141</b>                                      | <b>15,078</b>                       | <b>39</b>                             |         | <b>סך הכל כללי</b>   |
| -                 | -                         | (23)                       | 634                        | 494   | -                                   | (1,105)                               | -       | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                                   |
| -                 | -                         | 163                        | (2,000)                    | (1,606)   | -                                   | 3,443                                 | -       | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                              |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מטבע<br>ישראלי<br>לא צמוד                         | מטבע<br>ישראלי<br>צמוד מדד ארה"ב | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של |
|---|----------------------------------|--|--|--|--|--|--|
| מטבע<br>ישראלי<br>לא צמוד                         | מטבע<br>ישראלי<br>צמוד מדד ארה"ב | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של |
| מטבע<br>ישראלי<br>לא צמוד                         | מטבע<br>ישראלי<br>צמוד מדד ארה"ב | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של | מטבע<br>ישראלי<br>דולרים של<br>דולרים של |
| מזומנים ופיקדונות בבנקים                          | 44,161                           | -  | 6,986                                    | 277                                      | 248                                      | -  | 51,672                                   |
| ניירות ערך  | 5,038                            | 607                                      | 3,883                                    | 436                                      | -  | 149                                      | 10,113                                   |
| ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר | 104                              | 16                                       | -  | -  | -  | -  | 120                                      |
| אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>                  | 137,223                          | 57,272                                   | 5,612                                    | 3,008                                    | 1,593                                    | -  | 204,708                                  |
| אשראי לממשלות                                     | -                                | -  | 453                                      | 203                                      | -  | -  | 656                                      |
| השקעות בחברות כלולות                              | 36                               | -  | -  | -  | -  | (4)                                      | 32                                       |
| בניינים וציוד                                     | -                                | -  | -  | -  | -  | 1,457                                    | 1,457                                    |
| נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       | -                                | -  | -  | -  | -  | 87                                       | 87                                       |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                         | 1,766                            | 345                                      | 234                                      | 96                                       | 137                                      | -  | 2,578                                    |
| נכסים אחרים                                       | 1,123                            | 531                                      | 88                                       | -  | 26                                       | 53                                       | 1,821                                    |
| <b>סך כל הנכסים</b>                               | <b>189,451</b>                   | <b>58,771</b>                            | <b>17,256</b>                            | <b>4,020</b>                             | <b>2,004</b>                             | <b>1,742</b>                             | <b>273,244</b>                           |
| <b>התחייבויות</b>                                 |                                  |  |  |  |  |  |  |
| פיקדונות הציבור                                   | 158,980                          | 14,345                                   | 31,352                                   | 4,123                                    | 2,184                                    | -  | 210,984                                  |
| פיקדונות מבנקים                                   | 178                              | -  | 395                                      | 117                                      | 24                                       | -  | 714                                      |
| פיקדונות הממשלה                                   | 8                                | 2  | 19                                       | -  | -  | -  | 29                                       |
| איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                   | 8,294                            | 25,166                                   | -  | -  | -  | -  | 33,460                                   |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    | 1,986                            | 76                                       | 358                                      | 142                                      | 124                                      | -  | 2,686                                    |
| התחייבויות אחרות                                  | 6,858                            | 1,287                                    | 102                                      | 7  | 46                                       | 266                                      | 8,566                                    |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>                          | <b>176,304</b>                   | <b>40,876</b>                            | <b>32,226</b>                            | <b>4,389</b>                             | <b>2,378</b>                             | <b>266</b>                               | <b>256,439</b>                           |
| <b>הפרש</b>                                       | <b>13,147</b>                    | <b>17,895</b>                            | <b>(14,970)</b>                          | <b>(369)</b>                             | <b>(374)</b>                             | <b>1,476</b>                             | <b>16,805</b>                            |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>               |                                  |  |  |  |  |  |  |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     | 3,458                            | (3,458)                                  | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>               |                                  |  |  |  |  |  |  |
| מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     | (15,982)                         | (1,024)                                  | 16,203                                   | 602                                      | 201                                      | -  | -  |
| אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                | 1,367                            | -  | (1,133)                                  | (212)                                    | (22)                                     | -  | -  |
| אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)           | (249)                            | -  | 325                                      | (71)                                     | (5)                                      | -  | -  |
| <b>סך הכל כללי</b>                                | <b>1,741</b>                     | <b>13,413</b>                            | <b>425</b>                               | <b>(50)</b>                              | <b>(200)</b>                             | <b>1,476</b>                             | <b>16,805</b>                            |
| אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                | (1,880)                          | -  | 921                                      | 981                                      | (22)                                     | -  | -  |
| אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)           | 4,423                            | -  | (2,495)                                  | (2,042)                                  | 114                                      | -  | -  |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| שווי הוגן<br>ללא בנק אגוד  | שווי הוגן<br>סך הכל | שווי הוגן<br>רמה 3 <sup>(1)</sup> | שווי הוגן<br>רמה 2 <sup>(1)</sup> | שווי הוגן<br>רמה 1 <sup>(1)</sup> | יתרה במאזן                   |  |
|----------------------------|---------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--|
| <b>נכסים פיננסיים</b>      |                     |                                   |                                   |                                   |                              |  |
| 67,441                     | 77,738              | 9,253                             | 47,650                            | 20,835                            | 77,738                       | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 9,292                      | 18,319              | 241                               | 4,122                             | 13,956                            | 18,258                       | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 116                        | 172                 | -                                 | -                                 | 172                               | 172                          | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 215,993                    | 241,140             | 230,880 <sup>(5)</sup>            | 7,969                             | 2,291                             | 241,765                      | אשראי לציבור, נטו                                |
| 617                        | 617                 | 617                               | -                                 | -                                 | 616                          | אשראי לממשלות                                    |
| 30                         | 30                  | 30                                | -                                 | -                                 | 30                           | השקעות בחברות כלולות                             |
| 2,328                      | 3,238               | 1,378 <sup>(2)</sup>              | 1,519                             | 341                               | 3,238                        | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,451                      | 1,556               | 1,548                             | -                                 | 8                                 | 1,557                        | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| <b>297,268</b>             | <b>342,810</b>      | <b>243,947</b>                    | <b>61,260</b>                     | <b>37,603</b>                     | <b>343,374<sup>(4)</sup></b> | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                    |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b> |                     |                                   |                                   |                                   |                              |  |
| 241,503                    | 278,371             | 198,675                           | 77,414                            | 2,282                             | 276,156                      | פיקדונות הציבור                                  |
| 2,667                      | 2,786               | 2,506                             | 280                               | -                                 | 2,786                        | פיקדונות מבנקים                                  |
| 44                         | 44                  | 44                                | -                                 | -                                 | 41                           | פיקדונות הממשלה                                  |
| 29,701                     | 33,622              | 1,866                             | 6                                 | 31,750                            | 32,995                       | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 2,461                      | 3,545               | 1,527 <sup>(2)</sup>              | 1,684                             | 334                               | 3,545                        | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 8,272                      | 9,356               | 3,343                             | 4,687                             | 1,326                             | 9,356                        | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| <b>284,648</b>             | <b>327,724</b>      | <b>207,961</b>                    | <b>84,071</b>                     | <b>35,692</b>                     | <b>324,879<sup>(4)</sup></b> | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>               |

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

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

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

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 83,269 מיליון שקלים חדשים ו- 89,606 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).

למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| שווי הוגן<br>סך הכל        | שווי הוגן<br>רמה 3 <sup>(1)</sup> | שווי הוגן<br>רמה 2 <sup>(1)</sup> | שווי הוגן<br>רמה 1 <sup>(1)</sup> | יתרה במאזן                   |  |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--|
| <b>נכסים פיננסיים</b>      |                                   |                                   |                                   |                              |  |
| 47,125                     | 1,123                             | 32,679                            | 13,323                            | 47,125                       | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 10,630                     | 74                                | 2,610                             | 7,946                             | 10,566                       | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 64                         | -                                 | -                                 | 64                                | 64                           | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 204,514                    | 193,077 <sup>(5)</sup>            | 10,734                            | 703                               | 202,578                      | אשראי לציבור, נטו                                |
| 589                        | 589                               | -                                 | -                                 | 589                          | אשראי לממשלות                                    |
| 32                         | 32                                | -                                 | -                                 | 32                           | השקעות בחברות כלולות                             |
| 2,717                      | 668 <sup>(2)</sup>                | 1,911                             | 138                               | 2,717                        | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 630                        | 624                               | -                                 | 6                                 | 630                          | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| <b>266,301</b>             | <b>196,187</b>                    | <b>47,934</b>                     | <b>22,180</b>                     | <b>264,301<sup>(4)</sup></b> | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                    |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b> |                                   |                                   |                                   |                              |  |
| 209,751                    | 147,245                           | 61,803                            | 703                               | 207,832                      | פיקדונות הציבור                                  |
| 691                        | 491                               | 200                               | -                                 | 673                          | פיקדונות מבנקים                                  |
| 36                         | 36                                | -                                 | -                                 | 34                           | פיקדונות הממשלה                                  |
| 31,802                     | 1,965                             | -                                 | 29,837                            | 30,442                       | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 2,920                      | 1,046 <sup>(2)</sup>              | 1,733                             | 141                               | 2,920                        | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 6,784                      | 1,333                             | 5,032                             | 419                               | 6,784                        | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| <b>251,984</b>             | <b>152,116</b>                    | <b>68,768</b>                     | <b>31,100</b>                     | <b>248,685<sup>(4)</sup></b> | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>               |

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 67,158 מיליון שקלים חדשים ו-67,083 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.
- (5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 6 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| שווי הוגן<br>סך הכל        | שווי הוגן<br>רמה 3 <sup>(1)</sup> | שווי הוגן<br>רמה 2 <sup>(1)</sup> | שווי הוגן<br>רמה 1 <sup>(1)</sup> | יתרה במאזן                   |  |
|----------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------|--|
| <b>נכסים פיננסיים</b>      |                                   |                                   |                                   |                              |  |
| 51,672                     | 848                               | 38,978                            | 11,846                            | 51,672                       | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 10,174                     | 66                                | 2,537                             | 7,571                             | 10,113                       | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 120                        | -                                 | -                                 | 120                               | 120                          | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 206,377                    | 194,709 <sup>(5)</sup>            | 10,887                            | 781                               | 204,708                      | אשראי לציבור, נטו                                |
| 657                        | 657                               | -                                 | -                                 | 656                          | אשראי לממשלות                                    |
| 32                         | 32                                | -                                 | -                                 | 32                           | השקעות בחברות כלולות                             |
| 2,578                      | 701 <sup>(2)</sup>                | 1,662                             | 215                               | 2,578                        | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 627                        | 621                               | -                                 | 6                                 | 627                          | נכסים פיננסיים אחרים                             |
| <b>272,237</b>             | <b>197,634</b>                    | <b>54,064</b>                     | <b>20,539</b>                     | <b>270,506<sup>(4)</sup></b> | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                    |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b> |                                   |                                   |                                   |                              |  |
| 212,989                    | 147,289                           | 64,919                            | 781                               | 210,984                      | פיקדונות הציבור                                  |
| 714                        | 399                               | 315                               | -                                 | 714                          | פיקדונות מבנקים                                  |
| 31                         | 31                                | -                                 | -                                 | 29                           | פיקדונות הממשלה                                  |
| 34,740                     | 1,990                             | -                                 | 32,750                            | 33,460                       | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 2,686                      | 964 <sup>(2)</sup>                | 1,509                             | 213                               | 2,686                        | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 6,615                      | 1,251                             | 4,874                             | 490                               | 6,616                        | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| <b>257,775</b>             | <b>151,924</b>                    | <b>71,617</b>                     | <b>34,234</b>                     | <b>254,489<sup>(4)</sup></b> | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>               |

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 72,028 מיליון שקלים חדשים ו- 67,968 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.  
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)                        | נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2) | נתונים נצפים משמעותיים (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן |
|---|--------------------------------|--------------------------------|------------------|
| <b>נכסים<sup>(2)</sup></b>                              |                                |                                |                  |
| <b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>                         |                                |                                |                  |
| איגרות חוב:   |                                |                                |                  |
| 6,157   | 3,517                          | -                              | 9,674            |
| 1,168   | -                              | -                              | 1,168            |
| 183   | 81                             | -                              | 264              |
| 12  | 228                            | 5                              | 245              |
| 12  | 38                             | -                              | 50               |
| 493   | 238                            | 11                             | 742              |
| 263   | 18                             | -                              | 281              |
| 156   | -                              | 17                             | 173              |
| <b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>                        |                                |                                |                  |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>                                |                                |                                |                  |
| 1,383   | -                              | -                              | 1,383            |
| 2   | -                              | -                              | 2                |
| 22  | 2                              | -                              | 24               |
| 29  | -                              | -                              | 29               |
| 20  | -                              | -                              | 20               |
| 172   | -                              | -                              | 172              |
| 2,291   | -                              | -                              | 2,291            |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b> |                                |                                |                  |
| <b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>                        |                                |                                |                  |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>          |                                |                                |                  |
| חוזי ריבית:   |                                |                                |                  |
| -   | 54                             | 133                            | 187              |
| -   | 862                            | 231                            | 1,093            |
| 84  | 504                            | 916                            | 1,504            |
| 257   | 98                             | 83                             | 438              |
| -   | 1                              | 15                             | 16               |
| 8   | -                              | -                              | 8                |
| -   | -                              | 8                              | 8                |
| <b>אחר</b>  |                                |                                |                  |
| <b>12,712</b>   | <b>5,641</b>                   | <b>1,419</b>                   | <b>19,772</b>    |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                     |                                |                                |                  |
| <b>התחייבויות<sup>(2)</sup></b>                         |                                |                                |                  |
| 2,282   | -                              | -                              | 2,282            |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>     |                                |                                |                  |
| חוזי ריבית:   |                                |                                |                  |
| -   | 48                             | 69                             | 117              |
| -   | 1,121                          | 427                            | 1,548            |
| 76  | 503                            | 827                            | 1,406            |
| 258   | 3                              | 189                            | 450              |
| -   | 9                              | 15                             | 24               |
| 1,326   | -                              | -                              | 1,326            |
| -   | -                              | 13                             | 13               |
| <b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>                        |                                |                                |                  |
| <b>אחר</b>  |                                |                                |                  |
| <b>3,942</b>  | <b>1,684</b>                   | <b>1,540</b>                   | <b>7,166</b>     |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>                                |                                |                                |                  |

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(2) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 10,362 ו-2,113 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

מזה יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות ברמה 3, על סך של 65 ו-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה.

לפריטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)                        | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן |
|---|--------------------------------------|-----------------------------------|------------------|
| <b>נכסים</b>  |                                      |                                   |                  |
| <b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>                         |                                      |                                   |                  |
| <b>איגרות חוב:</b>                                      |                                      |                                   |                  |
| 700   | 2,284                                | -                                 | 2,984            |
| 2,679   | -                                    | -                                 | 2,679            |
| -   | 326                                  | -                                 | 326              |
| 83  | -                                    | 17                                | 100              |
| <b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>                        |                                      |                                   |                  |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>                                |                                      |                                   |                  |
| 377   | -                                    | -                                 | 377              |
| 64  | -                                    | -                                 | 64               |
| 703   | -                                    | -                                 | 703              |
| <b>איגרות חוב של ממשלת ישראל</b>                        |                                      |                                   |                  |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b> |                                      |                                   |                  |
| <b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>                        |                                      |                                   |                  |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>          |                                      |                                   |                  |
| <b>חוזי ריבית:</b>                                      |                                      |                                   |                  |
| -   | 73                                   | 101                               | 174              |
| -   | 539                                  | 23                                | 562              |
| 63  | 1,265                                | 431                               | 1,759            |
| 75  | 30                                   | 109                               | 214              |
| -   | 4                                    | 4                                 | 8                |
| 6   | -                                    | -                                 | 6                |
| -   | -                                    | 6                                 | 6                |
| <b>אחר</b>  |                                      |                                   |                  |
| <b>4,750</b>  | <b>4,521</b>                         | <b>691</b>                        | <b>9,962</b>     |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                     |                                      |                                   |                  |
| <b>התחייבויות</b>                                       |                                      |                                   |                  |
| 703   | -                                    | -                                 | 703              |
| <b>פיקדונות בגין שאלות מלקוחות</b>                      |                                      |                                   |                  |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>     |                                      |                                   |                  |
| <b>חוזי ריבית:</b>                                      |                                      |                                   |                  |
| -   | 64                                   | 18                                | 82               |
| -   | 809                                  | 44                                | 853              |
| 64  | 836                                  | 880                               | 1,780            |
| 76  | 21                                   | 102                               | 199              |
| 1   | 3                                    | 2                                 | 6                |
| 419   | -                                    | -                                 | 419              |
| <b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>                        |                                      |                                   |                  |
| -   | -                                    | 2                                 | 2                |
| <b>1,263</b>  | <b>1,733</b>                         | <b>1,048</b>                      | <b>4,044</b>     |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>                                |                                      |                                   |                  |

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| מחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1)               | נתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים<br>(רמה 2) | נתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | סך הכל<br>שווי הוגן |
|---|---|--|---------------------|
| <b>נכסים</b>  |   |  |                     |
| <b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>                         |   |  |                     |
| <b>איגרות חוב:</b>                                      |   |  |                     |
| 1,487   | 2,175   | -  | 3,362               |
| 1,440   | -   | -  | 1,440               |
| -   | 362   | -  | 362                 |
| 83  | -   | 17   | 100                 |
| <b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>                        |   |  |                     |
| <b>ניירות ערך למסחר:</b>                                |   |  |                     |
| 427   | -   | -  | 427                 |
| 341   | -   | -  | 341                 |
| 120   | -   | -  | 120                 |
| 781   | -   | -  | 781                 |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b> |   |  |                     |
| <b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>                        |   |  |                     |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>          |   |  |                     |
| חוזי ריבית:   |   |  |                     |
| -   | 70  | 126  | 196                 |
| -   | 455   | 24   | 479                 |
| 47  | 1,037   | 485  | 1,569               |
| 167   | 97  | 63   | 327                 |
| 1   | 3   | 3  | 7                   |
| 6   | -   | -  | 6                   |
| -   | -   | 8  | 8                   |
| <b>4,600</b>  | <b>4,199</b>                                  | <b>726</b>                                 | <b>9,525</b>        |
| <b>סך כל הנכסים</b>                                     |   |  |                     |
| <b>התחייבויות</b>                                       |   |  |                     |
| 781   | -   | -  | 781                 |
| <b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>                     |   |  |                     |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>     |   |  |                     |
| חוזי ריבית:   |   |  |                     |
| -   | 67  | 14   | 81                  |
| -   | 695   | 40   | 735                 |
| 44  | 717   | 771  | 1,532               |
| 168   | 29  | 135  | 332                 |
| 1   | 1   | 4  | 6                   |
| 490   | -   | -  | 490                 |
| <b>1,484</b>  | <b>1,509</b>                                  | <b>964</b>                                 | <b>3,957</b>        |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>                                |   |  |                     |

(1) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 | 30 בספטמבר 2020   |                   |                   |                   | רמה 1 <sup>(א)</sup> | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 3 <sup>(א)</sup> | סך הכל | בנק אגוד | רווחים (הפסדים)  |
|--|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------|----------|--|
|  |   | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) |                      |                      |                      |        |          |  |
| (24)                                     | (5)                                       | 49                | 97                | 73                | 24                | -                    | -                    | -                    | -      | -        | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין |
| 1  | 1   | 51                | 207               | 207               | -                 | -                    | -                    | -                    | -      | -        |  |

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019 | 30 בספטמבר 2019   |                   |                   |                   | רמה 1 <sup>(א)</sup> | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 3 <sup>(א)</sup> | סך הכל | רווחים (הפסדים)  |  |
|--|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------|--|--|
|  |   | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) |                      |                      |                      |        |  |  |
| 4  | (1)                                       | 71                | 55                | 16                | -                 | -                    | -                    | -                    | -      | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין |  |
| -  | -   | 57                | 57                | -                 | -                 | -                    | -                    | -                    | -      | -  |  |

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | 31 בדצמבר 2019    |                   |                   |                   | רמה 1 <sup>(א)</sup> | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 3 <sup>(א)</sup> | סך הכל | רווחים (הפסדים)  |  |
|-----------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|----------------------|----------------------|----------------------|--------|--|--|
|                                   | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) | מבוקר (בלתי הוגן) |                      |                      |                      |        |  |  |
| 24                                | 62                | 46                | 16                | -                 | -                    | -                    | -                    | -      | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין |  |
| (6)                               | 49                | 49                | -                 | -                 | -                    | -                    | -                    | -      | -  |  |

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020 | העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup> | טילוקים      | מכירות   | רכישות <sup>(5)</sup> | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> ברווח כולל אחר |            | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020 |                          |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------|----------|-----------------------|---|------------|------------------------------|--------------------------|
|  |                                |                                |              |          |                       | רווח  | הפסד       |                              |                          |
| <b>נכסים</b>   |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>  |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| <b>איגרות חוב:</b>   |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| -  | 5                              | -                              | -            | -        | 5                     | -   | -          | -                            | של מוסדות פיננסיים זרים  |
| -  | 11                             | -                              | -            | -        | 11                    | -   | -          | -                            | של אחרים בישראל          |
| -  | 17                             | -                              | -            | -        | -                     | -   | -          | 17                           | מניות שאינן למסחר        |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>                      |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| <b>חוזי ריבית:</b>   |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| 86   | 133                            | 36                             | (55)         | -        | 1                     | -   | (2)        | 153                          | שקל מדד                  |
| 192  | 231                            | -                              | (15)         | -        | 1                     | -   | 36         | 209                          | אחר                      |
| 392  | 916                            | -                              | (271)        | -        | 516                   | -   | 104        | 567                          | חוזי מטבע חוץ            |
| -  | 83                             | -                              | (30)         | -        | 64                    | -   | (64)       | 113                          | חוזים בגין מניות         |
| -  | 15                             | -                              | -            | -        | 9                     | -   | 3          | 3                            | חוזי סחורות ואחרים       |
| -  | 8                              | -                              | -            | -        | -                     | -   | (1)        | 9                            | אחר                      |
| <b>670</b>   | <b>1,419</b>                   | <b>36</b>                      | <b>(371)</b> | <b>-</b> | <b>607</b>            | <b>-</b>  | <b>76</b>  | <b>1,071</b>                 | <b>סך כל הנכסים</b>      |
| <b>התחייבויות</b>  |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>                 |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| <b>חוזי ריבית:</b>   |                                |                                |              |          |                       |   |            |                              |                          |
| (33)   | 69                             | 34                             | (1)          | -        | 9                     | -   | 4          | 23                           | שקל מדד                  |
| 354  | 427                            | -                              | (23)         | -        | -                     | -   | 143        | 307                          | אחר                      |
| 467  | 827                            | -                              | (590)        | -        | 225                   | -   | 238        | 954                          | חוזי מטבע חוץ            |
| -  | 189                            | -                              | (80)         | -        | 58                    | -   | (28)       | 239                          | חוזים בגין מניות         |
| -  | 15                             | -                              | -            | -        | -                     | -   | 15         | -                            | חוזי סחורות ואחרים       |
| -  | 13                             | -                              | -            | -        | -                     | -   | (3)        | 16                           | אחר                      |
| <b>788</b>   | <b>1,540</b>                   | <b>34</b>                      | <b>(694)</b> | <b>-</b> | <b>292</b>            | <b>-</b>  | <b>369</b> | <b>1,539</b>                 | <b>סך כל ההתחייבויות</b> |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

(5) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 65 ו-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. לפרטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)

| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019 | העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup> | טילוקים      | מכירות   | רכישות     | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |                 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019 |  |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------|----------|------------|--|-----------------|------------------------------|--|
|  |                                |                                |              |          |            | ברוח כולל אחר  | בדוח רווח והפסד |                              |  |
| -  | 17                             | 17                             | -            | -        | -          | -  | -               | -                            | נכסים מניות שאינן למסחר                          |
|  |                                |                                |              |          |            |  |                 |                              | נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)(3)</sup>      |
|  |                                |                                |              |          |            |  |                 |                              | חוזי ריבית:                                      |
| 116  | 101                            | 29                             | (15)         | -        | 4          | -  | 14              | 69                           | שקל מדד  |
| 152  | 23                             | -                              | -            | -        | -          | -  | (3)             | 26                           | אחר  |
| 453  | 431                            | -                              | (246)        | -        | 180        | -  | 90              | 407                          | חוזי מטבע חוץ                                    |
| -  | 109                            | -                              | -            | -        | -          | -  | 70              | 39                           | חוזים בגין מניות                                 |
| -  | 4                              | -                              | -            | -        | -          | -  | (1)             | 5                            | חוזי סחורות ואחרים                               |
| -  | 6                              | -                              | -            | -        | -          | -  | 1               | 5                            | אחר  |
| <b>721</b>   | <b>691</b>                     | <b>46</b>                      | <b>(261)</b> | <b>-</b> | <b>184</b> | <b>-</b>   | <b>171</b>      | <b>551</b>                   | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
|  |                                |                                |              |          |            |  |                 |                              | התחייבויות                                       |
|  |                                |                                |              |          |            |  |                 |                              | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)(3)</sup> |
|  |                                |                                |              |          |            |  |                 |                              | חוזי ריבית:                                      |
| 30   | 18                             | -                              | (6)          | -        | -          | -  | (22)            | 46                           | שקל מדד  |
| (280)  | 44                             | -                              | -            | -        | 4          | -  | 7               | 33                           | אחר  |
| (906)  | 880                            | -                              | (245)        | -        | 310        | -  | 265             | 550                          | חוזי מטבע חוץ                                    |
| -  | 102                            | -                              | (8)          | -        | -          | -  | 72              | 38                           | חוזים בגין מניות                                 |
| -  | 2                              | -                              | -            | -        | -          | -  | (2)             | 4                            | חוזי סחורות ואחרים                               |
| -  | 2                              | -                              | -            | -        | -          | -  | 1               | 1                            | אחר  |
| <b>(1,156)</b>   | <b>1,048</b>                   | <b>-</b>                       | <b>(259)</b> | <b>-</b> | <b>314</b> | <b>-</b>   | <b>321</b>      | <b>672</b>                   | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות סימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות סימון שאינן מריבית.
- (4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)                |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------|----------|-----------------------|--|------------|-------------------------------|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020 | העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup> | סילוקים        | מכירות   | רכישות <sup>(5)</sup> | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> ברווח כולל אחר בהון |            | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 |
|  |                                |                                |                |          |                       | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>                     | רווח והפסד |                               |
| <b>נכסים</b>   |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>  |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| <b>איגרות חוב:</b>   |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| -  | 5                              | -                              | -              | -        | 5                     | -  | -          | -                             |
| -  | 11                             | -                              | -              | -        | 11                    | -  | -          | -                             |
| -  | 17                             | -                              | -              | -        | -                     | -  | -          | 17                            |
| <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>                      |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| <b>חוזי ריבית:</b>   |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| 86   | 133                            | 87                             | (126)          | -        | 13                    | -  | 33         | 126                           |
| 192  | 231                            | -                              | (46)           | -        | 29                    | -  | 224        | 24                            |
| 392  | 916                            | -                              | (1,484)        | -        | 1,927                 | -  | (12)       | 485                           |
| -  | 83                             | -                              | (143)          | -        | 214                   | -  | (51)       | 63                            |
| -  | 15                             | -                              | (1)            | -        | 10                    | -  | 3          | 3                             |
| -  | 8                              | -                              | -              | -        | -                     | -  | -          | 8                             |
| <b>670</b>   | <b>1,419</b>                   | <b>87</b>                      | <b>(1,800)</b> | <b>-</b> | <b>2,209</b>          | <b>-</b>   | <b>197</b> | <b>726</b>                    |
| <b>סך כל הנכסים</b>  |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| <b>התחייבויות</b>  |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>                 |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| <b>חוזי ריבית:</b>   |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |
| (33)   | 69                             | 58                             | (15)           | -        | 9                     | -  | 3          | 14                            |
| 354  | 427                            | -                              | (45)           | -        | 77                    | -  | 355        | 40                            |
| 467  | 827                            | -                              | (1,213)        | -        | 1,348                 | -  | (79)       | 771                           |
| -  | 189                            | -                              | (84)           | -        | 185                   | -  | (47)       | 135                           |
| -  | 15                             | -                              | (1)            | -        | 1                     | -  | 11         | 4                             |
| -  | 13                             | -                              | -              | -        | -                     | -  | 13         | -                             |
| <b>788</b>   | <b>1,540</b>                   | <b>58</b>                      | <b>(1,358)</b> | <b>-</b> | <b>1,620</b>          | <b>-</b>   | <b>256</b> | <b>964</b>                    |
| <b>סך כל ההתחייבויות</b>   |                                |                                |                |          |                       |  |            |                               |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים.

(5) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 65-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. לפרטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)                |                                |                                |                |          |            |  |  |                               |  |
|--|--------------------------------|--------------------------------|----------------|----------|------------|--|--|-------------------------------|--|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2019 | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019 | העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup> | טילוקים        | מכירות   | רכישות     | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> ברווח כולל אחר בהון |  | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 |  |
|  |                                |                                |                |          |            | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>                     | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |                               |  |
| -  | 17                             | 17                             | -              | -        | -          | -  | -  | -                             | נכסים מניות שאינן למסחר                          |
|  |                                |                                |                |          |            |  |  |                               | נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)(3)</sup>      |
|  |                                |                                |                |          |            |  |  |                               | חוזי ריבית:                                      |
| 116  | 101                            | 60                             | (48)           | -        | 4          | -  | 10   | 75                            | שקל מדד  |
| 152  | 23                             | -                              | -              | -        | 20         | -  | (6)  | 9                             | אחר  |
| 453  | 431                            | -                              | (1,277)        | -        | 640        | -  | (24)   | 1,092                         | חוזי מטבע חוץ                                    |
| -  | 109                            | -                              | (61)           | -        | 66         | -  | (52)   | 156                           | חוזים בגין מניות                                 |
| -  | 4                              | -                              | (2)            | -        | 1          | -  | 2  | 3                             | חוזי סחורות ואחרים                               |
| -  | 6                              | -                              | -              | -        | -          | -  | 2  | 4                             | אחר  |
| <b>721</b>   | <b>691</b>                     | <b>77</b>                      | <b>(1,388)</b> | <b>-</b> | <b>731</b> | <b>-</b>   | <b>(68)</b>  | <b>1,339</b>                  | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
|  |                                |                                |                |          |            |  |  |                               | התחייבויות                                       |
|  |                                |                                |                |          |            |  |  |                               | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)(3)</sup> |
|  |                                |                                |                |          |            |  |  |                               | חוזי ריבית:                                      |
| 30   | 18                             | 16                             | (20)           | -        | 3          | -  | (6)  | 25                            | שקל מדד  |
| (280)  | 44                             | -                              | -              | -        | 9          | -  | 8  | 27                            | אחר  |
| (906)  | 880                            | -                              | (795)          | -        | 656        | -  | 435  | 584                           | חוזי מטבע חוץ                                    |
| -  | 102                            | -                              | (61)           | -        | 73         | -  | (116)  | 206                           | חוזים בגין מניות                                 |
| -  | 2                              | -                              | (1)            | -        | -          | -  | -  | 3                             | חוזי סחורות ואחרים                               |
| -  | 2                              | -                              | -              | -        | -          | -  | (6)  | 8                             | אחר  |
| <b>(1,156)</b>   | <b>1,048</b>                   | <b>16</b>                      | <b>(877)</b>   | <b>-</b> | <b>741</b> | <b>-</b>   | <b>315</b>   | <b>853</b>                    | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |

- (1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.
- (3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2019 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 | העברות אל רמה 3 <sup>(4)</sup> | סילוקים        | מכירות   | רכישות       | רווחים (הפסדים) רווחים נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> ממומשו שנכללו <sup>(2)</sup> |                 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2018 |  |
|---|-------------------------------|--------------------------------|----------------|----------|--------------|--|-----------------|-------------------------------|--|
|   |                               |                                |                |          |              | ברוח כולל אחר בהון   | בדוח רווח והפסד |                               |  |
| -   | 17                            | 17                             | -              | -        | -            | -  | -               | -                             | <b>נכסים</b>   |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | <b>מניות שאינן למסחר</b>                               |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>      |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | <b>חוזי ריבית:</b>                                     |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | שקל מדד  |
| 114   | 126                           | 72                             | (52)           | -        | 24           | -  | 7               | 75                            | אחר  |
| 133   | 24                            | -                              | -              | -        | 33           | -  | (18)            | 9                             | חוזי מטבע חוץ  |
| 362   | 485                           | -                              | (1,490)        | -        | 1,020        | -  | (137)           | 1,092                         | חוזים בגין מניות                                       |
| -   | 63                            | -                              | (96)           | -        | 68           | -  | (65)            | 156                           | חוזי סחורות ואחרים                                     |
| -   | 3                             | -                              | (4)            | -        | 1            | -  | 3               | 3                             | אחר  |
| -   | 8                             | -                              | -              | -        | -            | -  | 4               | 4                             | <b>סך כל הנכסים</b>                                    |
| <b>609</b>  | <b>726</b>                    | <b>89</b>                      | <b>(1,642)</b> | <b>-</b> | <b>1,146</b> | <b>-</b>   | <b>(206)</b>    | <b>1,339</b>                  |  |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | <b>התחייבויות</b>                                      |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b> |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | <b>חוזי ריבית:</b>                                     |
|   |                               |                                |                |          |              |  |                 |                               | שקל מדד  |
| (36)  | 14                            | 16                             | (20)           | -        | 3            | -  | (10)            | 25                            | אחר  |
| 244   | 40                            | -                              | -              | -        | 23           | -  | (10)            | 27                            | חוזי מטבע חוץ  |
| 731   | 771                           | -                              | (1,085)        | -        | 1,159        | -  | 113             | 584                           | חוזים בגין מניות                                       |
| -   | 135                           | -                              | (86)           | -        | 179          | -  | (164)           | 206                           | חוזי סחורות ואחרים                                     |
| -   | 4                             | -                              | (1)            | -        | -            | -  | 2               | 3                             | אחר  |
| -   | -                             | -                              | -              | -        | -            | -  | (8)             | 8                             | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                               |
| <b>939</b>  | <b>964</b>                    | <b>16</b>                      | <b>(1,192)</b> | <b>-</b> | <b>1,364</b> | <b>-</b>   | <b>(77)</b>     | <b>853</b>                    |  |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק). למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

(4) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

| ממוצע משוקלל | טווח            | נתונים לא נצפים     | טכניקת הערכה                     | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(1)</sup> |  |
|--------------|-----------------|---------------------|----------------------------------|---|--|
|              |                 |                     | ציטוט מצד נגדי לעסקה             | 17  | <b>מניות שאינן למסחר</b>               |
|              |                 |                     |                                  |   | <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>        |
| 8.8          | 5.60 - 54.10    | מחיר                | היוון תזרימי מזומנים             | 1   | איגרות חוב של אחרים בישראל             |
| 12.40%       | 12.40%          | שיעור היוון         | היוון תזרימי מזומנים             | 6   |  |
| 28.67        | 28.67           | מחיר                | מודל NAV - שיטת השווי הנכסי הנקי | 4   | איגרות חוב של אחרים זרים               |
|              |                 |                     |                                  |   | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |
| (0.14%)      | (0.16%) - 0.19% | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים             | 85  | שקל מדד                                |
| 0.55%        | 0.13% - 16.87%  | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים             | 35  | מטבע חוץ                               |
| 52.11%       | 51.04% - 56.32% | סטיית תקן למניה     | מודל תמחור אופציות               | 200   | חוזים בגין מניות                       |
| 1.05%        | 0.13% - 1.37%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים             | 9   | חוזי סחורות ואחרים                     |
| 1.65%        | 0.30% - 3.30%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים             | 1,061   | אחר                                    |
|              |                 |                     |                                  |   | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |
| (0.09%)      | (0.29%) - 0.36% | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים             | 33  | חוזי ריבית - שקל מדד                   |
| 1.74%        | 0.30% - 2.60%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים             | 1,516   | אחר                                    |

| ממוצע משוקלל | טווח            | נתונים לא נצפים     | טכניקת הערכה         | שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2019 |  |
|--------------|-----------------|---------------------|----------------------|--------------------------------|--|
|              |                 |                     | ציטוט מצד נגדי לעסקה | 17                             | <b>מניות שאינן למסחר</b>               |
|              |                 |                     |                      |                                | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |
| 0.95%        | 0.94% - 0.99%   | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים | 99                             | חוזי ריבית - שקל מדד                   |
| 37.28%       | 27.37% - 40.85% | סטיית תקן למניה     | מודל תמחור אופציות   | 139                            | חוזים בגין מניות                       |
| 1.66%        | 0.30% - 2.65%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 436                            | אחר                                    |
|              |                 |                     |                      |                                | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |
| 0.97%        | 0.96% - 0.99%   | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים | 15                             | חוזי ריבית - שקל מדד                   |
| 1.74%        | 0.30% - 2.70%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 1,033                          | אחר                                    |

| ממוצע משוקלל | טווח            | נתונים לא נצפים     | טכניקת הערכה         | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 |  |
|--------------|-----------------|---------------------|----------------------|-------------------------------|--|
|              |                 |                     | ציטוט מצד נגדי לעסקה | 17                            | <b>מניות שאינן למסחר</b>               |
|              |                 |                     |                      |                               | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |
| 0.84%        | 0.82% - 0.93%   | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים | 123                           | חוזי ריבית - שקל מדד                   |
| 41.26%       | 40.86% - 41.49% | סטיית תקן למניה     | מודל תמחור אופציות   | 300                           | חוזים בגין מניות                       |
| 1.66%        | 0.30% - 2.90%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 286                           | אחר                                    |
|              |                 |                     |                      |                               | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |
| 0.89%        | 0.82% - 0.93%   | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים | 14                            | חוזי ריבית - שקל מדד                   |
| 1.76%        | 0.30% - 3.10%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים | 950                           | אחר                                    |

(1) כולל יתרת שווי הוגן נכסים ויתרת שווי הוגן התחייבויות בגין רכישת בנק אגוד, על סך של 60 ו-9 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. לפרטים בדבר הרכישה, ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.



## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

### ה. העברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי ההוגן

לא היו העברות מרמה 2 ורמה 3 לרמה 1 במהלך תקופת הדיווח.

### ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.
2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.
3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 30 בספטמבר 2020 ו-30 בספטמבר 2019 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

ליום 31 בדצמבר 2019 הבנק בחר בחלופת השווי ההוגן לעניין ניירות ערך שסווגו כניירות ערך למסחר, למרות שלא נרכשו למטרות מסחר. לפרטים נוספים ראה ביאור 15.D.

| רווחים בגין שינויים בשווי ההוגן לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 |
|---|-------------------------------|
| 2   | 341                           |

ניירות ערך זמינים למכירה

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 16 – עניינים אחרים

ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 8 ביוני 2020, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי הקודם של הבנק עבור שנת 2019 וכן לנושאי משרה בבנק (למעט המנהל הכללי הקודם והדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2020, בהתאם לסעיף 15 ב(1)(א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 22 ביוני 2020 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 22 ביוני 2020 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:

למנהל הכללי הקודם של הבנק עבור שנת 2019:

- תוכנית אופציה 1 - 22,148 כתבי אופציה 1 הניתנים למימוש עד ל-22,148 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.

למנהלים נוספים בבנק עבור שנת 2020:

- תוכנית אופציות א' - עד 343,527 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-343,527 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ב' - עד 199,500 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-199,500 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ג' - עד 517,700 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שמונה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שישה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-517,700 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ד' - עד 779,930 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ושישה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-779,930 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

- תוכנית אופציות ה' - עד 1,454,530 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,454,530 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמון, ויבהר כי במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי הקודם, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2023 ו-(3) 1 באפריל 2024, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה' יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ייחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.10 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 16 – עניינים אחרים – המשך

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 70.88 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, הינו כדלקמן:

|   |                     |                      |
|---|---------------------|----------------------|
| - | כתבי אופציה 1       | כ-10.61 שקלים חדשים; |
| - | כתבי אופציה א'      | כ-9.97 שקלים חדשים;  |
| - | כתבי אופציה ב'      | כ-10.00 שקלים חדשים; |
| - | כתבי אופציה ג'      | כ-9.89 שקלים חדשים;  |
| - | כתבי אופציה ד' ו-ה' | כ-10.41 שקלים חדשים. |

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" ( מסתכם בכ-21 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2020 ועד לתום השנה.

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.

**ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח**

**א. השפעות התפשטות נגיף הקורונה**

משבר הקורונה הפוקד את העולם כולו וישראל בתוכו מוביל להשלכות כלכליות, ריאליות ופיננסיות, תוך ירידה חדה בהיקף הפעילות המשקית, עלייה משמעותית בשיעור הבלתי מועסקים ותנודתיות בשווקים הפיננסיים. כתוצאה מאירועים אלו חלה עלייה בסיכון האשראי במשק הישראלי ובעולם כולו. העלייה ברמת סיכון האשראי, נבעה בעיקרה מהמגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים, בעקבות הירידה בפעילות המשקית. לפרטים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות, ודיווח לציבור לאור משבר הקורונה ראה ביאור 3.1.1. לעיל.

לפרטים בדבר פרסום הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" ראה ביאור 9.

ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה כוללת אומדן בגין השפעת משבר הקורונה, שבא לידי ביטוי בעיקר בגידול בהפרשה הקבוצתית. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, מיישם הבנק שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר, החל משנת 2011, והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים. גורמים אלה כוללים בין היתר: מגמות בהיקפי אשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענפי משק, שינויים בנפח ומגמה של יתרות בפיגור, שינויים במדיניות הבנק למתן אשראי ועוד.

ביום 21 באפריל 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר הכולל דגשים לדוחות הכספיים. בחוזר הודגש, בין היתר, כי על התאגידים הבנקאיים לוודא כי דוחותיהם משקפים את ההשפעות העיקריות של אירוע נגיף הקורונה, וכי ההפרשות להפסדי אשראי נערכו באופן שמרני וזהיר. החוזר מציינ כי הפיקוח על הבנקים ער לכך שבנסיבות הקיימות קיימת רמה גבוהה של אי ודאות, אשר מחייבת תאגיד בנקאי להפעיל שיקול דעת משמעותי, וקובע כי יש לעדכן את ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, ולהגדיל את הסכומים שנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף, יעודכנו אומדני ההשפעה בהתאם. לצורך חישוב ההפרשות להפסדי אשראי נדרש הבנק להשתמש במקורות חיצוניים אמין, וכן בתחזיות המאקרו-כלכליות העדכניות ביותר כנקודות עיגון.

אומדן ההפרשה מביא בחשבון גם את התפתחויות שחלו ברבעון השלישי של 2020, הכוללות פוטנציאל להגדלת הסיכון הגלום בהתמשכות דחיות התשלומים שאושרו ללקוחות, לרבות מקרים בהם ניתן אישור לדחייה נוספת. הפרמטרים החדשים הובאו בחשבון בקביעת ההפרשה בהתאם להוראות בנספח י' להוראות הדיווח לציבור, אשר מחייבות "להביא בחשבון את כל הגורמים הרלבנטיים הידועים, פנימיים וחיצוניים, שעשויים להשפיע על סיכויי הגביה של חובות", וכי השיטה לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי צריכה "להיות מיושמת בעקביות, אך, כאשר ראוי, להתעדכן בגין גורמים חדשים שמשפיעים על סיכויי הגבייה". ההפרשה האיכותית מתבססת על שיקול דעת ואומדן שנערך בתנאי חוסר-ודאות, ותיבחן באופן שוטף בהתאם להתפתחות האינדיקטורים השונים.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי לתשעת החודשים הראשונים ולרבעון השלישי של שנת 2020 מסתכמות ב-932 ו-317 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, לעומת 245 ו-70 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד, גידול של 687 ו-247 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר ההפרשה להפסדי אשראי שנכללה בדוחות כספיים אלה, ראה בביאורים 6 ו-13.

**ב. רכישת בנק אגוד**

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק מיום 27 בנובמבר 2017, התקשר הבנק בהסכם עם בעלי השליטה של בנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") המחזיקים יחידו ב-47.63% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד, לרכישת מניות בנק אגוד ומיזוגו עם הבנק בדרך של החלפת מניות (להלן: "ההסכם"). כמו כן, עובר למועד ההתקשרות בהסכם, התקבלה הודעתו של בעל מניות נוסף של בנק אגוד, המחזיק (באמצעות נאמנים) במניות בנק אגוד המהוות כ-27.12% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ("בעל המניות הנוסף"). בהמשך, נחתמו בין בנק אגוד, בעל המניות הנוסף והבנק מספר תוספות להסכם המיזוג.

ביום 30 במאי 2018 התקבלה החלטת מ"מ הממונה על ההגבלים העסקיים להתנגד למיזוג (להלן: "הממונה" ו-"ההחלטה", בהתאמה), ובחודש ספטמבר 2018 הוגש ערר. ביום 28 בנובמבר 2019 התקבל פסק הדין בערר, באופן שההחלטה של מ"מ הממונה להתנגד למיזוג בוטלה, והעניין הוחזר לממונה על מנת להשלים ההחלטה בנושא האפשרות להצבת תנאים להפגת חשש לפגיעה בתחרות. החלטת הממונה בעניין תנאים כאמור ניתנה ביום 8 בינואר 2020 ("החלטת תנאי המיזוג המקורית").

בהמשך להחלטת תנאי המיזוג המקורית, נחתם ביום 14 ביולי, 2020, הסכם בין הבנק לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה" ו-"הסכם פנינסולה" או "עסקת פנינסולה"), לפיו, בכפוף להשלמת העסקה נשוא הסכם המיזוג ואישור הממונה ("התנאים המתלים בעסקת פנינסולה") ולאחר שהשליטה בבנק אגוד תעבור לבנק, ייחתם בין בנק אגוד לבין פנינסולה הסכם למכירת הפעילות הנמכרת.

ביום 27 ביולי 2020 התקבלה החלטת הממונה המתוקנת (להלן: "ההחלטה המתוקנת של הממונה"), הכוללת תיקונים מסימיים להחלטת תנאי המיזוג המקורית, אשר נדונו בין הצדדים לעסקת המיזוג לבין הממונה, על מנת שעסקת פנינסולה תעמוד בתנאים שבהחלטת הממונה. בין היתר, תתאפשר על פי ההחלטה המתוקנת של הממונה השלמת עסקת מכירת תיק האשראי במקביל לביצוע המיזוג. כמו כן, התקבל במועד הני"ל אישור הממונה לזיהויה של רוכשת תיק האשראי ולתוכן פעילות האשראי ליהלומים הנמכרת.

ביום 30 באוגוסט 2020 פרסם הבנק הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, אשר מועד קיבולה נדחה ביום 10 בספטמבר 2020 וביום 16 בספטמבר 2020, תנאיה עודכנו ביום 17 בספטמבר 2020, מועד הקיבול של הצעת הרכש היה ביום 23 בספטמבר 2020, והיא הושלמה ביום 30 בספטמבר 2020. במסגרת הצעת הרכש, נרכשו 100% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד, בתמורה ל: (1) הנפקת מניות, כך שבגין כל מניה רגילה אחת בת 0.01 ש"ח ערך נקוב של בנק אגוד, שנרכשה על ידי הבנק, הנפיק הבנק 0.2699694 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ערך נקוב כל אחת של הבנק, ובסך הכל הנפיק 19,865,165 ע"ג מניות של הבנק; (2) תשלום במזומן בסך של 16 מיליוני שקלים חדשים ("התמורה במזומן") על ידי הבנק; (3) כמו כן, שולם תקבול בסך של 37.24 מיליוני שקלים חדשים במזומן אשר הופקד על ידי בעל המניות הנוסף, וכפי שנמסר לבנק, מדובר בתשלום אשר בעל המניות הנוסף התחייב לשלם לבעלי השליטה בבנק אגוד בהתאם להסדרים ביניהם ובחלוקה שנקבעה ביניהם, ואשר בעלי השליטה בבנק אגוד הודיעו על כוונתם לחלוק בו עם בעלי מניות בנק אגוד מן הציבור, כפי שיעור החזקתם במניות בנק אגוד (למעט בעל המניות הנוסף) ("התקבול הנוסף"). יציין, כי בהתאם לאמור לעיל, כל מניות בנק אגוד בת 0.01 ש"ח ערך נקוב זיכתה את בעלי המניות בבנק אגוד בסך כולל של 1.8513449 ש"ח, בגין התמורה במזומן והתקבול הנוסף, ולמעט למניות בעלי מניות השליטה ומניות בעל המניות הנוסף.

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כולל המאזן המאוחד של הבנק את מאזן בנק אגוד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - המשך

בהתאם לתנאים שהציבה הממונה להפגת חשש לפגיעה בתחרות, ובהתאם להסכם שנחתם ביום 14 ביולי 2020 בין הבנק לבין קבוצת פנינסולה בע"מ (להלן: "פנינסולה" ו-"הסכם פנינסולה" או "עסקת פנינסולה"), נחתם במועד השלמת עסקת הרכש הסכם בין בנק אגוד לבין פנינסולה, למכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד. על פי ההסכם, התמורה ששולמה על ידי פנינסולה לבנק אגוד חושבה על פי סכום האשראי המנוצל בפועל בתיק האשראי במועד השלמת עסקת האשראי (למעט אשראי ללקוחות שסווג על ידי בנק אגוד כחובות פגומים, אשר יימכר לרוכש האשראי ללא תמורה). כתוצאה מהמכירה, רשם בנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020 הפסד בסך 117 מיליוני שקלים חדשים (77 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין מכירת פעילות היהלומים.

#### קביעת שווי הנכסים וההתחייבויות

בהתאם להוראות ASC 805, נדרש הבנק בעת הרכישה לבצע ייחוס של עלות הרכישה (Purchase Price Allocation - PPA) לנכסים ולהתחייבויות של בנק אגוד, וזאת בפרק זמן של עד 12 חודשים ממועד הרכישה. בהתאם, הטיפול החשבונאי הראשוני ברכישת בנק אגוד, כמוצג בדוחות כספיים אלה, הינו זמני (provisional). מפאת פרק הזמן הקצר שחלף ממועד הרכישה ועד לפרסום דוחות כספיים אלה, שימשו היתרות בספרי בנק אגוד כאומדן ראשוני, שמרני, לצורך הייחוס הזמני של עלות הרכישה (PPA Provisional) במועד האיחוד לראשונה. ההערכה תעודכן בדוחות הכספיים הבאים. עד לפרסום הדוחות הכספיים, טרם השלים הבנק את הקצאת עלות הרכישה לנכסים, להתחייבויות ולהתחייבויות התלויות של בנק אגוד.

הסכום נטו שהוכר במועד הרכישה בגין השווי ההוגן הארעי של הנכסים הניתנים לזיהוי שנרכשו ושל ההתחייבויות שניטלו במסגרת צירוף העסקים, לאחר השפעת מכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד, עולה על התמורה שהועברה. ההפרש, בסך של כ-1.3 מיליארד שקלים חדשים, נכלל בדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק כיתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד במסגרת סעיף התחייבויות אחרות. יתרת הזכות הנדחית חושבה לאחר הפחתת ההפסד נטו בסך 77 מיליוני שקלים חדשים שהוכר בגין מכירת פעילות היהלומים של בנק אגוד. כמו כן, יופחת מסכום זה גם סכום ההוצאה, נטו, שירשום בנק אגוד בגין הוצאות פרישת חלק מעובדי בנק אגוד כפי שהוסכם במסגרת עסקת הרכישה. יתרת הזכות הנדחית תוכר כהכנסה בדוח על הרווח או הפסד על פני תקופה של 5 שנים ממועד הרכישה.

להלן התמורה שהועברה והשווי הזמני ליום 30 בספטמבר 2020, מועד הרכישה:

| <b>מיליוני שקלים חדשים</b> |  |
|----------------------------|--|
| 16                         | תמורה ששולמה במזומן  |
| 1,207                      | הנפקת 19,865,165 מניות רגילות ו 1 ש"ח ע.ג. של הבנק <sup>(1)</sup>        |
| <b>1,223</b>               | <b>סך הכל עלות הרכישה</b>  |
| (2,484)                    | בניכוי: שווי זמני של הנכסים המזוהים, נטו <sup>(2)</sup> (ראה בטבלה להלן) |
| <b>1,261</b>               | <b>יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד</b>                                   |

(1) השווי ההוגן של המניות הרגילות שהונפקו כחלק מעלות צירוף העסקים נקבע בהתאם לשער הסגירה של מניית הבנק בבורסה לניירות ערך בת"א ביום 30 בספטמבר בשנת 2020.

(2) כולל שווי ההפסד נטו ממכירת תיק היהלומים של בנק אגוד בסך 77 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - המשך

להלן פירוט הנכסים והתחייבויות המזוהים שנרכשו, כפי שנכללו בדוחות הכספיים, במיליוני שקלים חדשים:

| ליום 31 בדצמבר<br>2019 | ליום 30 בספטמבר<br>2020 |                              | ליום 30 בספטמבר<br>2020                 |                               |  |
|------------------------|-------------------------|------------------------------|---|-------------------------------|--|
|                        | ליום 30 בספטמבר<br>2019 | (בלתי מבוקר)<br>ללא בנק אגוד | (בלתי מבוקר)<br>בנק אגוד <sup>(1)</sup> | (בלתי מבוקר)<br>כולל בנק אגוד |  |
|                        |                         |                              |   |                               | <b>נכסים</b>                                     |
| 51,672                 | 47,125                  | 67,457                       | 10,281                                  | 77,738                        | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 10,113                 | 10,566                  | 9,233                        | 9,025                                   | 18,258                        | ניירות ערך                                       |
| 120                    | 64                      | 116                          | 56                                      | 172                           | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 206,401                | 204,225                 | 219,104                      | 24,988                                  | 244,092                       | אשראי לציבור                                     |
| (1,693)                | (1,647)                 | (2,327)                      | -                                       | (2,327)                       | הפרשה להפסדי אשראי                               |
| 204,708                | 202,578                 | 216,777                      | 24,988                                  | 241,765                       | אשראי לציבור, נטו                                |
| 656                    | 589                     | 616                          | -                                       | 616                           | אשראי לממשלות                                    |
| 32                     | 32                      | 30                           | -                                       | 30                            | השקעות בחברות כלולות                             |
| 1,457                  | 1,384                   | 1,433                        | 213                                     | 1,646                         | בניינים וציוד                                    |
| 87                     | 87                      | 87                           | -                                       | 87                            | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                      |
| 2,578                  | 2,717                   | 2,336                        | 902                                     | 3,238                         | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 1,821                  | 1,859                   | 2,799                        | 701                                     | 3,500                         | נכסים אחרים                                      |
| <b>273,244</b>         | <b>267,001</b>          | <b>300,884</b>               | <b>46,166</b>                           | <b>347,050</b>                | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
|                        |                         |                              |   |                               | <b>התחייבויות והון</b>                           |
| 210,984                | 207,832                 | 239,403                      | 36,753                                  | 276,156                       | פיקדונות הציבור                                  |
| 714                    | 673                     | 2,667                        | 119                                     | 2,786                         | פיקדונות מבנקים                                  |
| 29                     | 34                      | 41                           | -                                       | 41                            | פיקדונות הממשלה                                  |
| 33,460                 | 30,442                  | 29,217                       | 3,778                                   | 32,995                        | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 2,686                  | 2,920                   | 2,415                        | 1,130                                   | 3,545                         | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 8,566                  | 8,586                   | 9,237                        | 3,179                                   | 12,416                        | התחייבויות אחרות                                 |
| <b>256,439</b>         | <b>250,487</b>          | <b>282,980</b>               | <b>44,959</b>                           | <b>327,939</b>                | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |
| 16,033                 | 15,755                  | 17,065                       | 1,207                                   | 18,272                        | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק                 |
| 772                    | 759                     | 839                          | -                                       | 839                           | זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| <b>16,805</b>          | <b>16,514</b>           | <b>17,904</b>                | <b>1,207</b>                            | <b>19,111</b>                 | <b>סך כל ההון</b>                                |
| <b>273,244</b>         | <b>267,001</b>          | <b>300,884</b>               | <b>46,166</b>                           | <b>347,050</b>                | <b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>                   |

(1) לאחר התאמת יתרת זכות נדחית, כאמור לעיל, וקיזוז יתרות הדדיות. ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק גדל בגין הנפקת המניות לבעלי המניות בבנק אגוד במסגרת הסכם רכישת בנק אגוד. ההון העצמי כפי שנכלל בדוחות הכספיים של בנק אגוד, ליום 30 בספטמבר 2020 - 2,484 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### ביאור 17 - אירועים מהותיים בתקופת הדיווח - המשך

להלן תוצאות הדוחות המאוחדים אילו הבנק היה רוכש את בנק אגוד ביום 1 לינואר 2019:

|  | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר) | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) |  |
|--|--|--|--|--|--|
|  | 7,306  | 5,485  | 1,761  | 1,925  | ללא בנק אגוד:  |
|  | 1,842  | 1,402  | 422  | 387  | הכנסות מדווחות הבנק <sup>(1)</sup><br>רווח נקי מדווח הבנק<br>בנק אגוד: |
|  | 1,144  | 819  | 268  | 182  | הכנסות מדווחות בנק אגוד <sup>(1)</sup>                                 |
|  | 162  | 100  | 29   | (93)   | רווח (הפסד) נקי מדווח בנק אגוד   |
|  | 8,572  | 6,366  | 2,089  | 2,284  | הכנסות פרופורמה <sup>(1)</sup>   |
|  | 2,177  | 1,613  | 514  | 434  | רווח נקי פרופורמה  |
|  |  |  |  |  | <b>רווח למניה פרופורמה:</b>  |
|  | 8.57   | 6.35   | 2.02   | 1.70   | בסיסי  |
|  | 8.54   | 6.33   | 2.01   | 1.70   | מדולל  |

(1) הכנסות כוללות הכנסות ריבית נטו וכן הכנסות שאינן מריבית.

להלן ההנחות בבסיס עריכת נתוני הפרופורמה:

- עסקת הרכישה בוצעה ביום 1 בינואר 2019.
- במועד הרכישה נוצרה יתרת זכות נדחית בהיקף דומה לזו שנוצרה ברכישה בפועל, ביום 30 בספטמבר 2020. יתרת הזכות הנדחית, נפרסה בדוח רווח והפסד על פני 5 שנים, החל מיום 1 בינואר 2019.
- פעילות היהלומים של בנק אגוד נמכרה במועד העסקה, ביום 1 בינואר 2019, והשפעתה על רווחי בנק אגוד זה לזו שנכללה ברבעון השלישי 2020 בספרי בנק אגוד.
- מכירת פעילות היהלומים גרעה מהכנסות בנק אגוד בהתאם לשיעור הפעילות שנמכרה, והוצאות בנק אגוד צומצמו בשיעור דומה.
- התאמת השווי של נכס נדל"ן עיקרי בבנק אגוד, אליה יוחס חלק מעלות הרכישה, נובעת משווי הקרקע, ולכן אינה מופחתת.
- הואיל ובהתאם לכללי החשבונאות טרם הושלמה עבודת הקצאת מחיר הרכישה לנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד (PPA), לא נכללה השפעה של התאמות נוספות שצפויות להתבצע, על פריסת הרווח הנדחה.

### ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 8 בנובמבר 2020, לאחר תאריך המאזן, אישור דירקטוריון מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ("להלן: "החברה לנאמנות"), וכן דירקטוריון חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ ("להלן: "החברה לנאמנות של בנק אגוד") - לאחר אישורו של דירקטוריון בנק אגוד לישראל בע"מ ("להלן: "בנק אגוד") ואישורה של האסיפה הכללית של החברה לנאמנות של בנק אגוד - את העברת כל הון המניות המונפק של החברה לנאמנות של בנק אגוד, מבנק אגוד לחברה לנאמנות, וכן את מיזוגה של החברה לנאמנות של בנק אגוד, כחברת יעד, עם ולתוך, החברה לנאמנות, כחברה קולטת, במיזוג סטטוטורי לפי הפרק הראשון בחלק השמיני של חוק החברות, התשנ"ט-1999, כמיזוג בין חברה בת בבעלות מלאה לחברת האם שלה. האמור בכפוף להתקיימותם של כל התנאים המתלים הקבועים בהסכם המיזוג בין החברה לנאמנות לבין החברה לנאמנות של בנק אגוד שאושר על ידי הדירקטוריון של החברה לנאמנות והדירקטוריון של החברה לנאמנות של בנק אגוד באותו מועד. המיזוג יבוצע ללא תמורה. דירקטוריון החברה לנאמנות, וכן דירקטוריון החברה לנאמנות של בנק אגוד אישרו את המיזוג בשים לב למצבן הכספי של החברות המתמזגות ולאחר הנתונים וההצהרות שהוצגו בפני הדירקטוריונים, לפיהן לא קיים לדעת הדירקטוריונים, חשש סביר שעקב המיזוג, לא יהיה ביכולתה של החברה לנאמנות כחברה הקולטת לקיים את התחייבויותיה לנושיה. למיזוג אין השפעה על הדוחות הכספיים המאוחדים של קבוצת הבנק.





## בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו



## תוכן עניינים

|     |  |
|-----|--|
| 212 | ממשל תאגידי                              |
| 212 | הדירקטוריון וההנהלה                      |
| 212 | המבקרת הפנימית                           |
| 212 | עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים       |
| 213 | בעלי השליטה                              |
| 213 | חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק |
| 216 | דירוג האשראי של הבנק                     |
| 216 | מגזרי פעילות                             |

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

### ממשל תאגידי

#### הדירקטוריון וההנהלה

##### הדירקטוריון

במהלך תשע החדשים הראשונים של שנת 2020 קיים דירקטוריון הבנק 25 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 51 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-5 השתלמויות דירקטוריון.

להלן השינויים שאירעו מיום 1 בינואר 2020 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

ביום 24 בדצמבר 2019 אישר דירקטוריון הבנק את המינויים והשינויים בחברות בוועדות להלן אשר נכנסו לתוקף ביום 1 בינואר 2020:

- מינוי מר יואב אשר נחשון כדירקטור בבנק, וכן כחבר בוועדות אשראי וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- מינוי גברת חנה פאייר ליושבת ראש ועדת התגמול.
- מינוי מר יוסף פלוס ליושב ראש ועדת הביקורת.
- מינוי מר יוני קפלן כחבר ועדת אשראי והפסקת חברותו בוועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- מינוי מר אלי אלרואי כחבר בוועדת טכנולוגית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- הפסקת חברותו של מר רון גזית בוועדת אשראי.

ביום 24 בפברואר 2020 חדל מר משה וידמן לכהן כיושב ראש ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית אך הוא ממשיך לכהן כחבר בוועדה.

ביום 24 בפברואר 2020 החל מר גלעד רבינוביץ לכהן כיושב ראש ועדת טכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

ביום 19 בפברואר 2020 הודיע המנהל הכללי של הבנק, מר אלדד פרשר, על כוונתו לסיים את כהונתו.

ביום 24 בפברואר 2020 מינה דירקטוריון הבנק ועדת דירקטוריון לאיתור מועמדים לתפקיד המנהל הכללי של הבנק, בראשות יושב ראש הדירקטוריון, מר משה וידמן.

ביום 8 ביוני 2020 החליט דירקטוריון הבנק לאמץ את המלצתה של ועדת האיתור ולמנות את מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי של הבנק, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020.

ביום 2 ביולי 2020 התקבלה בבנק הודעת המפקח על הבנקים כי אין לו התנגדות למינויו של מר משה לארי לתפקיד המנהל הכללי של הבנק.

ביום 20 ביולי 2020 החליט דירקטוריון הבנק למנות את מר עדי שחף כמנהל החטיבה הפיננסית בבנק במקומו של מר משה לארי, בתוקף החל מיום 16 בספטמבר 2020.

ביום 31 בדצמבר 2019 פרשה לגמלאות גברת ריטה רובינשטיין אשר שימשה כמנהלת חטיבת משאבי אנוש ומינהל. במקומה מונה מר ניסן לוי לתפקיד מנהל חטיבת הון אנושי, משאבים ותפעול.

ביום 29 בפברואר 2020 פרשה לגמלאות גברת מאיה פלר אשר שימשה כמזכיר הבנק. במקומה מונה מר עופר הורביץ לתפקיד מזכיר הבנק ומנהל מטה הבנק.

#### המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, היקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על מצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2019.

בעקבות התפטרות נגיף הקורונה עדכנה הביקורת הפנימית את תוכנית עבודתה לשנת 2020, והתאימה את מתכונת פעילותה במטרה לצמצם נוכחות פיזית של עובדים תוך שמירה על היכולת לסקור את הסיכונים המרכזיים.

#### עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק.

ביום 25 במרץ 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול והדירקטוריון, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטוריון ונושאי המשרה האחרים, ובהם בעלי שליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת (ובכללם אלה שימונו בעתיד) או שניהנו כדירקטוריון בבנק, לרבות נושאי משרה שלבעל שליטה בבנק, עניין אישי בביטוח אחריותם, לתקופה של שניים עשר חודשים, שתחל ביום 1 באפריל 2020, שלא על פי מדיניות התגמול לנושאי משרה.

ביום 24 בספטמבר 2020 אישר הדירקטוריון, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את צירופו של בנק אגוד לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן, ביחד – "בנק אגוד"), לפוליסה (הנוכחית) לביטוח אחריות הדירקטוריון ונושאי המשרה האחרים של הבנק ושל חברות בת של הבנק, ובכללם, המנהל הכללי של הבנק וכן בעלי שליטה בבנק וקרוביהם. בהמשך, לאור מגעים נוספים שהתנהלו עם מבטחי המשנה בשוק הביטוח בלונדון, במהלכם הסתבר

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

כי סכום הפרמיה המבוקשת גבוהה יותר מזו שאושרה, אישרו ועדת התגמול ודירקטוריון הבנק כי תקרת הפרמיה הנוספת לצורך צירוף בנק אגוד כאמור, לא יעלה על כ- 800 אלפי דולר לשנה, דהיינו, לא יעלה על כ-400 אלפי דולר עבור יתרת תקופת הביטוח.  
לפרטים נוספים ראה דיווחים מיום 19 בפברואר 2020 (מספר אסמכתא: 01-017409-2020 ומספר אסמכתא: 01-017415-2020) ומיום 25 במרץ 2020 (מספר אסמכתא: 01-029814-2020), לדיווח מיום 24 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-096061-2020) ולדיווח מיום 1 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-097933-2020).

### בעלי השליטה

ביום 1 ביולי 2020 הגדילה ל.י. (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-22.54% באמצעות רכישה של 790,000 מניות במסגרת המסחר בבורסה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 1 ביולי 2020 (מספר אסמכתא: 01-062383-2020).  
החל מיום 23 ביולי 2020 נאמנות ל.י. מחזיקה ב-100% מהון המניות המונפק של ל.י. (אחזקות) בע"מ, וזאת לאחר שמניות Maraval Inc, המחזיקה ב-5% מהון המניות של ל.י., הועברו לנאמנות ל.י. בהתאם להוראות היתר השליטה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 9 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-076270-2020).  
ביום 18 באוגוסט 2020 הגדילה ל.י. (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-23.17% באמצעות רכישה של 1,490,000 מניות במסגרת המסחר בבורסה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 18 באוגוסט 2020 (מספר אסמכתא: 01-080740-2020).  
ביום 6 בספטמבר 2020 הגדילה א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ את החזקותיה בבנק לכ-8.81% באמצעות רכישה מחוץ לבורסה של 585,759 מניות. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 6 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-089152-2020).  
ביום 6 בספטמבר 2020 רכשה א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ 1,098,924 מניות באמצעות רכישה מחוץ לבורסה, אשר הפכו לרדומות מיד עם רכישתן. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 6 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-089155-2020).  
ביום 29 בספטמבר 2020 העבירה ל.י. (אחזקות) בע"מ 2,700,000 מניות שבבעלותה לחברת ל.א.ב.מ (אחזקות) בע"מ, שהינה חברה בת בבעלותה המלאה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 29 בספטמבר 2020 (מספר אסמכתא: 01-096811-2020).  
ביום 30 בספטמבר 2020, 1,098,924 המניות הרדומות שבבעלות א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ, חדלו מלהיות רדומות. לפרטים נוספים ראה דיווחים מידיים מיום 30 בספטמבר 2020 (מספרי אסמכתאות: 01-097087-2020; 01-097156-2020).  
ביום 30 בספטמבר 2020 העבירה א.מ. דאבליו. זד (אחזקות) בע"מ 2,500,000 מניות שבבעלותה לחברת א.פ. אנד. דאבליו שותפות רשומה, מחוץ לבורסה וללא תמורה. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 1 באוקטובר 2020 (מספר אסמכתא: 01-098002-2020).

### חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

#### חוקים ותקנות

#### חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018

ביום 22 במרץ 2018 פורסם החוק אשר מבצע מספר תיקוני חקיקה. בין היתר, תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. התיקון לחוק עוסק במעבר לקוחות מבנק לבנק.  
ביום 30 ביוני 2020, אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת את בקשת שר האוצר לדחות בשישה חודשים את יום תחילתו של פרק ב' בחוק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 בספטמבר 2021, אלא אם כן המועד יידחה בשנית (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת).  
על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגיד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכללים שיקבע הנגיד) לבנק אחר, יבצע הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגיד בהסכמת שר האוצר.  
לגבי התקופה שעד כניסתו לתוקף של החוק נקבע, כי במקרה וביקש לקוח לסגור את חשבונו בבנק, לא יבטל אותו בנק, רק בשל בקשת הסגירה, את ההסבות וההנחות שלהן היה זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו, במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח, ואם לא נקבע מועד, במשך שלושה חודשים לפחות.  
ביום 17 בדצמבר 2019 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019, בהם קבע נגיד בנק ישראל את סוגי החשבונות והפעילויות הפיננסיות עליהם יחול החוק.  
ליישום תיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

#### חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019

ביום 9 בינואר 2019 פורסם חוק שירותי תשלום, התשע"ט-2019 (להלן: "חוק שירותי תשלום") שרובו נכנס לתוקף ביום 14 באוקטובר 2020, מיעוטו של החוק (סעיף 77 (ב) ו-(ג)) עתיד להיכנס לתוקף ביום 14 באפריל 2022.  
הוראות החוק מבוססות בעיקר על האסדרה המקבילה באירופה (דירקטיבת ה-PSD2 ואופן יישום הוראות הדירקטיבה במדינות אירופיות מרכזיות) ועל הסדרים שמקורם בחוק כרטיסי חיוב, התשמ"ו-1986, שאותו מבטל ומחליף חוק שירותי תשלום.  
מטרתו העיקרית של חוק שירותי תשלום, היא מתן הגנה צרכנית ללקוחות (משלמים או מוטבים) שיקבלו בעתיד "שירותי תשלום" מ"נותני שירותי תשלום" (לרבות בנקים, חברות כרטיסי אשראי, אפליקציות תשלומים ועוד), הגברת אמון הציבור ב"אמצעי התשלום" השונים, ויצירת תשתית ראשונית להגברת התחרות בתחום שירותי התשלום בישראל.  
החוק קובע שני סוגים של שירותי תשלום:

- א. "שירותי תשלום למוטב", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור מוטב וכן סליקה של פעולת תשלום עבור מוטבים (בתי עסק); ו-
- ב. "שירותי תשלום למשלם", הכוללים ניהול חשבון תשלום עבור המשלם והנפקה של "אמצעי תשלום" למשלם.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

הגדרת המונח "אמצעי תשלום" בחוק החדש, מתנתקת מהמימד הפיזי של אמצעי התשלום כרכיב הכרחי. כך, בעוד חוק כרטיסי חיוב חל על כרטיסי חיוב פיזיים בלבד, חל חוק שירותי תשלום על כל "אמצעי תשלום" – קיים, עתידי, פיזי ושאינו פיזי. כלומר, ההגנות הצרכניות שבחוק שירותי תשלום, יחולו לא רק על ביצוע עסקאות ותשלומים בכרטיסי חיוב, אלא גם על ביצוע העברות, הפקדות ומשיכות כספים מחשבון העובר-ושב הבנקאי, על הרשאות לחיוב חשבון, על פעולות באמצעי תשלום מתקדמים, כגון ארנקים דיגיטליים ואפליקציות תשלומים, ועל נותני שירותי תשלום זרים הפועלים או העשויים להיכנס לפעילות בישראל.

בעוד חוק כרטיסי חיוב מתייחס למערכת היחסים המשפטית שבין מנפיק כרטיס החיוב לבין מחזיק הכרטיס בלבד, מסדיר חוק שירותי תשלום גם את החובות החלות על נותן שירותי התשלום למוטב (למשל, הסולק) כלפי המוטב (למשל, בית העסק). הבנק נערך ליישום הוראות החוק. ליישום החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### רגולציה אירופאית PRIIPS – Packaged Retail and Insurance based Investment Products

רגולציה אירופאית שעוסקת בשקיפות ובהגנה על משקיעים. במסגרת הרגולציה, נדרש לגלות ולספק מסמכים המכונים (Key Information Document), מסמכים המסייעים ללקוח להבין את המוצר ואת הסיכון בו. את מסמכי ה-KIDS יש לספק ללקוחות אירופאים שהם Retail Clients (לקוחות שאינם כשירים בהתאם לרגולציה), אשר מבצעים עסקאות במוצרים שבגדר הרגולציה (מוצרים מובנים, נגזרים ומוצרים בהם החוזר ללקוח תלוי בתנודתיות של נכס הבסיס). הבנק בוחן את תחולת הרגולציה על הבנק, את ההשלכות האפשריות של הרגולציה על פעילותו ובהתאם את יישום ההשלכות הנדרשות. ליישום הרגולציה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### הפיקוח על הבנקים

#### חוזרים והוראות דיווח לציבור

#### היערכות להפסקת השימוש בליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) ושל SEC (U.S. Securities and Exchange Commission) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית.

להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השלכות רוחביות 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 במדדי הריבית החלופיים כאמור וההיערכות הנדרשת הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים.

הבנק בוחן חלופות של שיעורי הריבית אשר עשויות להחליף את הליבור. יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.

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

| ליום 30 בספטמבר 2020         | היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים) |
|------------------------------|------------------------------------|
| אשראי לציבור (כולל משכנתאות) | 6,136                              |
| פיקדונות הציבור              | -                                  |
| נגזרים נטו (ערך נקוב)        | 627                                |

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים יוצרים לבנק סיכונים שונים, הבנק זיהה את הסיכונים, בין היתר, באמצעות מיפוי של כל החוזים והחשיפות הרלוונטיות.

בשנת 2019 החל הבנק בהיערכות לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור. כחלק מהיערכות זו, הבנק הקים וועדת היגוי וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת ההשפעות של כל סיכון, וניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורים אליהם. העדכונים הועברו להנהלה ולדירקטוריון הבנק. יצוין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

השלכות חשבונאיות צפויות

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

- חשבונאות גידור – תידרש בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, ועדכון של מסמכי התייעוד, לאור המעבר למדד ריבית חלופי. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידורי סיכון שיעור הריבית.
- הסכמי חוב (debt modification) – הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב תיקון, ובחינה האם תיקונים אלו יטופלו כגריעה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים, עם השפעה אפשרית על דוח רווח והפסד, או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.
- שיעורי היוון – מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן – חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ושיעור ה-Euro €STR (Short-Term Rate) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

בהקשר זה יודגש כי, בחודש אוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-16 בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארצות הברית הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, בחודש מרץ 2020 פרסם

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

ה-FASB הצעה לתיקון בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים, לחשבונאות גידור ואיגרות חוב מוחזקות לפדיון. הבנק בוחן את השפעת ההקלות על הדוחות הכספיים.

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

### כרטיסי חיוב

ביום 9 בינואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 470 (כרטיסי חיוב) ולהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 472 (סולקים וסליקת עסקאות בכרטיסי חיוב). על פי החוזר, וכדי לעודד את השימוש והאימוץ של תקן EMV (טכנולוגיה של קריאת שבב על גבי כרטיס האשראי) וכדי לשפר את חויית הלקוח, נקבעה תקופת מעבר שתאפשר החדרה מדורגת של כרטיסים התומכים בביצוע עסקאות ללא מגע. כמו כן נקבע כי לאור הגידול בהונאות במכשירים למשיכת מזומן הנובעים מהעובדה שמכשירים אלו אינם תומכים בתקן החכם ומאפשרים משיכה בכרטיסים מזויפים, נקבע איסור על תאגיד בנקאי לחבר למערכותיו מכשירים שאינם פועלים בתקן EMV. הוראות החוזר נכנסו לתוקף ביום פרסום החוזר מלבד מספר חריגים אשר יכנסו באופן מדורג.

הבנק מיישם את הסעיפים שנכנסו לתוקף ונערך ליישום יתר הוראות החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרטת את תחומי האחריות של הדירקטוריון והנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020 למעט מידע אודות כרטיסי חיוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חיוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

### התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020 ו-22 בספטמבר 2020. הבנק יישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיום תוקף ההשהייה).
- הנפקת כרטיסי חיוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חיוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
- יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה).
- הקלות במגבלות למתן אשראי הלוואות לדיור ובמועדים להנפקת מכתבי כוונת ואישורי סילוק.
- הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפונית וקדימות בתור לאזרחים ותיקים.
- דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### העברת פעילות וסגירת חשבון של לקוח

ביום 23 ביוני 2020 פרסם בנק ישראל חוזר עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 432. על פי החוזר, כדי לשפר את תהליך הגשת בקשה להעברת תיק ניירות ערך, נקבע כי ככלל הגשת בקשה על ידי הלקוח תתאפשר באמצעים מקוונים למעט במקרים בהם קיים נימוק סביר לסירוב. תחילתו של התיקון 6 חודשים ממועד פרסומו.

הבנק מיישם את הוראות החוזר. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### צו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירותי דמי כרטיס חיוב מידי, מכתב התראה של עורך דין ופעולה על ידי פקיד במוקד טלפוני) (הוראת שעה) 2020

ביום 14 בספטמבר 2020 פרסם בנק ישראל צו שתוקפו 6 חודשים ממועד פרסומו, אשר מגדיר שלושה שירותים בנקאיים כשירותים בני פיקוח: פעולה על ידי פקיד במוקד הטלפוני, מכתב התראה של עורך דין ודמי כרטיס בגין כרטיס חיוב מידי.

הבנק נערך ליישום את הוראות הצו. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 21 ביולי 2020 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על AAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "תחזית הדירוג היציבה של בנק מזרחי משקפת את הערכתנו כי במהלך 24 החודשים הקרובים הכרית ההונית של הבנק תאפשר לו לספוג את הפגיעה ברווחיות עקב השלכות התפרצות נגיף הקורונה".

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) של הבנק, וכתבי ההתחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים AAA.

ביום 9 בספטמבר 2020 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa.il באופק יציב. שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2.il באופק יציב. כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים Aa3.il באופק יציב. ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

### מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2019.



# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

### נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019                    | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |
|--|---|---|---|---|---|
| שיעור הכנסה ב-%  | יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית            | יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית            | שיעור הכנסה ב-%                             | יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית            | שיעור הכנסה ב-%                             |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>                                       |   |   |   |   |   |
| <b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>                              |   |   |   |   |   |
| 2.84   | 1,364 <sup>(7)</sup>                        | 194,310                                     | 3.62  | 1,864 <sup>(7)</sup>                        | 208,991                                     |
| 7.05   | 57  | 3,319                                       | 5.62  | 47  | 3,416                                       |
| <b>2.91</b>  | <b>1,421</b>                                | <b>197,629</b>                              | <b>3.65</b>                                 | <b>1,911</b>                                | <b>212,407</b>                              |
| <b>אשראי לממשלה</b>  |   |   |   |   |   |
| -  | -   | 118   | -   | -   | 187   |
| 6.81   | 8   | 482   | 4.87  | 5   | 418   |
| <b>5.44</b>  | <b>8</b>                                    | <b>600</b>                                  | <b>3.35</b>                                 | <b>5</b>                                    | <b>605</b>                                  |
| <b>פיקדונות בבנקים</b>   |   |   |   |   |   |
| 1.84   | 3   | 655   | 0.70  | 2   | 1,152                                       |
| 1.75   | 1   | 230   | -   | -   | 148   |
| <b>1.82</b>  | <b>4</b>                                    | <b>885</b>                                  | <b>0.62</b>                                 | <b>2</b>                                    | <b>1,300</b>                                |
| <b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>                                 |   |   |   |   |   |
| 0.21   | 21  | 40,641                                      | 0.08  | 11  | 53,177                                      |
| 2.21   | 30  | 5,474                                       | 0.11  | 3   | 11,002                                      |
| <b>0.44</b>  | <b>51</b>                                   | <b>46,115</b>                               | <b>0.09</b>                                 | <b>14</b>                                   | <b>64,179</b>                               |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>        |   |   |   |   |   |
| -  | -   | 65  | -   | -   | 118   |
| -  | -   | -   | -   | -   | -   |
| -  | -   | <b>65</b>                                   | -   | -   | <b>118</b>                                  |
| <b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b> |   |   |   |   |   |
| 2.19   | 44  | 8,089                                       | 0.90  | 17  | 7,616                                       |
| 2.80   | 4   | 577   | 1.23  | 2   | 655   |
| <b>2.23</b>  | <b>48</b>                                   | <b>8,666</b>                                | <b>0.92</b>                                 | <b>19</b>                                   | <b>8,271</b>                                |
| <b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>                          |   |   |   |   |   |
| -  | -   | 302   | 1.92  | 1   | 210   |
| -  | -   | -   | -   | -   | -   |
| -  | -   | <b>302</b>                                  | <b>1.92</b>                                 | <b>1</b>                                    | <b>210</b>                                  |
| <b>2.43</b>  | <b>1,532</b>                                | <b>254,262</b>                              | <b>2.75</b>                                 | <b>1,952</b>                                | <b>287,090</b>                              |
| <b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>                                |   |   |   |   |   |
|  |   | 3,886                                       |   |   | 3,696                                       |
|  |   | 4,946                                       |   |   | 4,544                                       |
|  |   | <b>263,094</b>                              |   |   | <b>295,330</b>                              |
| <b>4.03</b>  | <b>100</b>                                  | <b>10,082</b>                               | <b>1.47</b>                                 | <b>57</b>                                   | <b>15,639</b>                               |
| <b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>    |   |   |   |   |   |

ראה הערות להלן.

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019                     | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |
|--|--|--|--|--|--|
| שיעור הכנסה ב-%  | הכנסות ריבית                               | יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>                 | שיעור הכנסה ב-%                            | הכנסות ריבית                               | יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>                 |
| <b>נכסים נושאי ריבית</b>                                       |  |  |  |  |  |
| <b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>                              |  |  |  |  |  |
| 3.75   | 5,361 <sup>(7)</sup>                       | 191,597                                    | 3.32                                       | 5,077 <sup>(7)</sup>                       | 204,910                                    |
| 7.37   | 176  | 3,213                                      | 5.83                                       | 143  | 3,296                                      |
| <b>3.81</b>  | <b>5,537</b>                               | <b>194,810</b>                             | <b>3.36</b>                                | <b>5,220</b>                               | <b>208,206</b>                             |
| <b>אשראי לממשלה</b>  |  |  |  |  |  |
| 1.02   | 1  | 131  | -  | -  | 216  |
| 8.55   | 24   | 378  | 5.20                                       | 17   | 439  |
| <b>6.60</b>  | <b>25</b>                                  | <b>509</b>                                 | <b>3.48</b>                                | <b>17</b>                                  | <b>655</b>                                 |
| <b>פיקדונות בבנקים</b>   |  |  |  |  |  |
| 1.55   | 11   | 947  | 0.55                                       | 5  | 1,215                                      |
| 1.74   | 3  | 231  | 0.72                                       | 1  | 186  |
| <b>1.59</b>  | <b>14</b>                                  | <b>1,178</b>                               | <b>0.57</b>                                | <b>6</b>                                   | <b>1,401</b>                               |
| <b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>                                 |  |  |  |  |  |
| 0.20   | 58   | 37,904                                     | 0.13                                       | 45   | 47,624                                     |
| 2.91   | 103  | 4,744                                      | 0.36                                       | 27   | 9,972                                      |
| <b>0.50</b>  | <b>161</b>                                 | <b>42,648</b>                              | <b>0.17</b>                                | <b>72</b>                                  | <b>57,596</b>                              |
| <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>        |  |  |  |  |  |
| -  | -  | 80   | -  | -  | 72   |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| -  | -  | <b>80</b>                                  | -  | -  | <b>72</b>                                  |
| <b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b> |  |  |  |  |  |
| 1.83   | 112  | 8,197                                      | 0.89                                       | 50   | 7,531                                      |
| 3.15   | 13   | 553  | 1.83                                       | 9  | 656  |
| <b>1.91</b>  | <b>125</b>                                 | <b>8,750</b>                               | <b>0.96</b>                                | <b>59</b>                                  | <b>8,187</b>                               |
| <b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>                          |  |  |  |  |  |
| 0.72   | 3  | 554  | 1.30                                       | 4  | 411  |
| -  | -  | -  | -  | -  | -  |
| <b>0.72</b>  | <b>3</b>                                   | <b>554</b>                                 | <b>1.30</b>                                | <b>4</b>                                   | <b>411</b>                                 |
| <b>3.16</b>  | <b>5,865</b>                               | <b>248,529</b>                             | <b>2.60</b>                                | <b>5,378</b>                               | <b>276,528</b>                             |
| <b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>                                |  |  |  |  |  |
|  |  | 3,705                                      |  |  | 3,596                                      |
|  |  | 5,299                                      |  |  | 4,789                                      |
|  |  | <b>257,533</b>                             |  |  | <b>284,913</b>                             |
| <b>סך כל הנכסים</b>  |  |  |  |  |  |
| <b>4.69</b>  | <b>319</b>                                 | <b>9,119</b>                               | <b>1.81</b>                                | <b>197</b>                                 | <b>14,549</b>                              |
| <b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>    |  |  |  |  |  |

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019                       | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020        |
|---|---|---|---|---|--|
| שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת <sup>(2)</sup> ריבית-ב-%               | שיעור הוצאות (הכנסות) ריבית-ב-%             | ממוצעת <sup>(2)</sup> יתרה                  | שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית-ב-%               | ממוצעת <sup>(2)</sup> יתרה                  | ממוצעת <sup>(2)</sup> יתרה                         |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                                    |   |   |   |   |  |
| <b>פיקדונות הציבור</b>  |   |   |   |   |  |
|   |   |   |   |   | בישראל   |
| 0.02  | 1   | 25,143                                      | 0.05  | 4   | 31,214   |
| 1.00  | 308   | 123,497                                     | 1.01  | 334   | 132,868  |
|   |   |   |   |   | לפי דרישה  |
|   |   |   |   |   | לזמן קצוב  |
|   |   | 518   |   |   | מחוץ לישראל  |
| -   | -   |   | -   | -   | לפי דרישה  |
| 2.13  | 22  | 4,155                                       | 0.48  | 5   | 4,164  |
| <b>0.87</b>   | <b>331</b>                                  | <b>153,313</b>                              | <b>0.81</b>                                 | <b>343</b>                                  | <b>168,998</b>                                     |
| <b>סך הכל</b>   |   |   |   |   |  |
| <b>פיקדונות הממשלה</b>  |   |   |   |   |  |
|   |   | 35  | 28.75                                       | 3   | 46   |
| -   | -   | -   | -   | -   | בישראל   |
| -   | -   | -   | -   | -   | מחוץ לישראל  |
| -   | -   | <b>35</b>                                   | <b>28.75</b>                                | <b>3</b>                                    | <b>46</b>  |
| <b>סך הכל</b>   |   |   |   |   |  |
| <b>פיקדונות מבנקים</b>  |   |   |   |   |  |
| 0.85  | 2   | 944   | 0.31  | 1   | 1,287  |
| -   | 1   | 3   | -   | -   | בישראל   |
| <b>1.27</b>   | <b>3</b>                                    | <b>947</b>                                  | <b>0.31</b>                                 | <b>1</b>                                    | <b>1,287</b>                                       |
| <b>סך הכל</b>   |   |   |   |   |  |
| <b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>          |   |   |   |   |  |
| -   | -   | -   | -   | -   | בישראל   |
| -   | -   | -   | -   | -   | מחוץ לישראל  |
| -   | -   | -   | -   | -   | <b>סך הכל</b>                                      |
| <b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>                          |   |   |   |   |  |
| (0.21)  | (16)  | 31,154                                      | 1.92  | 141   | 29,519   |
| -   | -   | -   | -   | -   | בישראל   |
| <b>(0.21)</b>   | <b>(16)</b>                                 | <b>31,154</b>                               | <b>1.92</b>                                 | <b>141</b>                                  | <b>29,519</b>                                      |
| <b>סך הכל</b>   |   |   |   |   |  |
| <b>התחייבויות אחרות</b>   |   |   |   |   |  |
| -   | -   | 301   | -   | -   | 464  |
| -   | -   | -   | -   | -   | בישראל   |
| -   | -   | <b>301</b>                                  | -   | -   | <b>464</b>   |
| <b>סך הכל</b>   |   |   |   |   |  |
| <b>0.69</b>   | <b>318</b>                                  | <b>185,750</b>                              | <b>0.98</b>                                 | <b>488</b>                                  | <b>200,314</b>                                     |
| <b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>                             |   |   |   |   |  |
|   |   | 50,614                                      |   |   | פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית                 |
|   |   | 3,884                                       |   |   | זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי                    |
|   |   | 5,668                                       |   |   | התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup> |
|   |   | <b>245,916</b>                              |   |   | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                           |
|   |   | <b>17,178</b>                               |   |   | <b>סך כל האמצעים ההוניים</b>                       |
|   |   | <b>263,094</b>                              |   |   | <b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>          |
| <b>1.75</b>   |   |   | <b>1.77</b>                                 |   | <b>פער הריבית</b>                                  |
| <b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>               |   |   |   |   |  |
| 1.88  | 1,137                                       | 244,180                                     | 2.10  | 1,412                                       | 271,451  |
| 3.09  | 77  | 10,082                                      | 1.34  | 52  | 15,639   |
| <b>1.92</b>   | <b>1,214</b>                                | <b>254,262</b>                              | <b>2.06</b>                                 | <b>1,464</b>                                | <b>287,090</b>                                     |
| <b>סך הכל</b>   |   |   |   |   |  |
| <b>1.98</b>   | <b>23</b>                                   | <b>4,676</b>                                | <b>0.41</b>                                 | <b>5</b>                                    | <b>4,916</b>                                       |
| <b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b> |   |   |   |   |  |

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019                        | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020         |
|---|--|--|--|--|--|
| שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית ב-%                                     | הוצאות (הכנסות) ריבית ב-%                  | ממוצעת <sup>(2)</sup>                      | שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית ב-%              | הוצאות (הכנסות) ריבית ב-%                  | ממוצעת <sup>(2)</sup>                              |
| <b>התחייבויות נושאות ריבית</b>                                    |  |  |  |  |  |
| <b>פיקדונות הציבור</b>  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | בישראל   |
| 0.19  | 36   | 25,143                                     | 0.05                                       | 11   | לפי דרישה  |
| 1.40  | 1,276                                      | 121,488                                    | 0.98                                       | 939  | לזמן קצוב  |
|   |  |  |  |  | מחוץ לישראל  |
| -   | -  | 518  | -  | -  | לפי דרישה  |
| 2.00  | 75   | 5,010                                      | 1.11                                       | 34   | לזמן קצוב  |
| <b>1.22</b>   | <b>1,387</b>                               | <b>152,159</b>                             | <b>0.80</b>                                | <b>984</b>                                 | <b>163,763</b>                                     |
| <b>סך הכל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>פיקדונות הממשלה</b>  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | בישראל   |
| -   | -  | 39   | 7.92                                       | 3  | מחוץ לישראל  |
| -   | -  | -  | -  | -  |  |
| -   | -  | <b>39</b>                                  | <b>7.92</b>                                | <b>3</b>                                   | <b>51</b>  |
| <b>סך הכל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>פיקדונות מבנקים</b>  |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | בישראל   |
| 0.82  | 6  | 975  | 0.59                                       | 5  | מחוץ לישראל  |
| -   | 3  | 2  | -  | -  |  |
| <b>1.23</b>   | <b>9</b>                                   | <b>977</b>                                 | <b>0.58</b>                                | <b>5</b>                                   | <b>1,141</b>                                       |
| <b>סך הכל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>          |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | בישראל   |
| -   | -  | -  | -  | -  | מחוץ לישראל  |
| -   | -  | -  | -  | -  |  |
| -   | -  | -  | -  | -  |  |
| <b>סך הכל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>                          |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | בישראל   |
| 2.15  | 478  | 29,691                                     | 1.10                                       | 251  | מחוץ לישראל  |
| -   | -  | -  | -  | -  |  |
| <b>2.15</b>   | <b>478</b>                                 | <b>29,691</b>                              | <b>1.10</b>                                | <b>251</b>                                 | <b>30,416</b>                                      |
| <b>סך הכל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>התחייבויות אחרות</b>   |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | בישראל   |
| 1.62  | 3  | 248  | 0.30                                       | 1  | מחוץ לישראל  |
| -   | -  | -  | -  | -  |  |
| <b>1.62</b>   | <b>3</b>                                   | <b>248</b>                                 | <b>0.30</b>                                | <b>1</b>                                   | <b>446</b>   |
| <b>סך הכל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>1.37</b>   | <b>1,877</b>                               | <b>183,114</b>                             | <b>0.85</b>                                | <b>1,244</b>                               | <b>195,817</b>                                     |
| <b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>                             |  |  |  |  |  |
|   |  | 50,179                                     |  |  | פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית                 |
|   |  | 3,725                                      |  |  | זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי                    |
|   |  | 4,149                                      |  |  | התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup> |
|   |  | <b>241,167</b>                             |  |  | <b>267,572</b>                                     |
|   |  | <b>16,366</b>                              |  |  | <b>17,341</b>                                      |
|   |  | <b>257,533</b>                             |  |  | <b>284,913</b>                                     |
| <b>1.79</b>   |  |  | <b>1.75</b>                                |  |  |
| <b>פער הריבית</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>               |  |  |  |  |  |
|   |  |  |  |  | בישראל   |
| 2.09  | 3,747                                      | 239,410                                    | 2.03                                       | 3,971                                      | מחוץ לישראל  |
| 3.54  | 241  | 9,119                                      | 1.50                                       | 163  |  |
| <b>2.15</b>   | <b>3,988</b>                               | <b>248,529</b>                             | <b>2.00</b>                                | <b>4,134</b>                               | <b>276,528</b>                                     |
| <b>סך הכל</b>   |  |  |  |  |  |
| <b>1.89</b>   | <b>78</b>                                  | <b>5,530</b>                               | <b>0.96</b>                                | <b>34</b>                                  | <b>4,740</b>                                       |
| <b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b> |  |  |  |  |  |

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019        | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |
|--|---|---|---|---|---|
| שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית ב-%                      | הוצאות (הכנסות) ריבית ב-%                   | יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>                  | שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית ב-%               | הוצאות (הכנסות) ריבית ב-%                   | יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>                  |
| <b>מטבעי ישראל לא צמוד</b>                         |   |   |   |   |   |
| 2.94   | 1,274                                       | 175,052                                     | 2.66  | 1,317                                       | 200,372                                     |
| (0.89)   | (270)                                       | 122,119                                     | (0.72)                                      | (242)                                       | 135,086                                     |
| <b>2.05</b>  |   |   | <b>1.94</b>                                 |   |   |
| <b>מטבעי ישראל צמוד למדד</b>                       |   |   |   |   |   |
| 0.34   | 49  | 56,944                                      | 3.44  | 508   | 59,854                                      |
| 1.10   | 106   | 38,501                                      | (1.86)                                      | (175)                                       | 37,929                                      |
| <b>1.44</b>  |   |   | <b>1.58</b>                                 |   |   |
| <b>מטבע חוץ (לרבות מטבעי ישראל צמוד למטבע חוץ)</b> |   |   |   |   |   |
| 3.63   | 109   | 12,184                                      | 2.52  | 70  | 11,225                                      |
| (2.59)   | (131)                                       | 20,454                                      | (1.18)                                      | (66)  | 22,383                                      |
| <b>1.04</b>  |   |   | <b>1.34</b>                                 |   |   |
| <b>סך פעילות בישראל</b>                            |   |   |   |   |   |
| 2.37   | 1,432                                       | 244,180                                     | 2.82  | 1,895                                       | 271,451                                     |
| (0.65)   | (295)                                       | 181,074                                     | (0.99)                                      | (483)                                       | 195,398                                     |
| <b>1.72</b>  |   |   | <b>1.83</b>                                 |   |   |

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019         | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 | לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 |
|--|--|--|--|--|--|
| שיעור הוצאה (הכנסה) ממוצעת                         | שיעור הוצאות (הכנסות) ריבית ב-%            | יתרה ממוצעת                                | שיעור הוצאה (הכנסה) ריבית ב-%              | יתרה ממוצעת                                | שיעור הוצאות (הכנסות) ריבית ב-%            |
| <b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>                         |  |  |  |  |  |
| 2.92   | 3,708                                      | 169,699                                    | 2.76                                       | 3,939                                      | 191,238                                    |
| (0.84)   | (761)                                      | 120,756                                    | (0.74)                                     | (744)                                      | 134,886                                    |
| <b>2.08</b>  |  |  | <b>2.02</b>                                |  |  |
| <b>פער הריבית</b>                                  |  |  |  |  |  |
| <b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>                       |  |  |  |  |  |
| 3.57   | 1,498                                      | 56,135                                     | 2.23                                       | 996  | 59,642                                     |
| (2.35)   | (645)                                      | 36,735                                     | (0.74)                                     | (206)                                      | 37,305                                     |
| <b>1.22</b>  |  |  | <b>1.49</b>                                |  |  |
| <b>פער הריבית</b>                                  |  |  |  |  |  |
| <b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b> |  |  |  |  |  |
| 3.35   | 340  | 13,576                                     | 2.97                                       | 246  | 11,099                                     |
| (2.62)   | (393)                                      | 20,093                                     | (1.84)                                     | (260)                                      | 18,886                                     |
| <b>0.73</b>  |  |  | <b>1.13</b>                                |  |  |
| <b>פער הריבית</b>                                  |  |  |  |  |  |
| <b>סך פעילות בישראל</b>                            |  |  |  |  |  |
| 3.10   | 5,546                                      | 239,410                                    | 2.65                                       | 5,181                                      | 261,979                                    |
| (1.35)   | (1,799)                                    | 177,584                                    | (0.85)                                     | (1,210)                                    | 191,077                                    |
| <b>1.75</b>  |  |  | <b>1.80</b>                                |  |  |
| <b>פער הריבית</b>                                  |  |  |  |  |  |

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 בספטמבר 2020

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

| שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020       | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020       | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020       | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020       | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020       | שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020       |
|--|--|--|--|--|--|
| לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 | לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 |
| קייטון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>                | קייטון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>                | קייטון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>                | קייטון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>                | קייטון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>                | קייטון בגלל שינוי <sup>(10)</sup>                |
| מחיר   | מחיר   | מחיר   | מחיר   | מחיר   | מחיר   |
| 131  | 369  | 500  | 330  | 614  | 284  |
| 1  | (11)   | (10)   | 4  | (37)   | (33)   |
| <b>132</b>                                       | <b>358</b>                                       | <b>490</b>                                       | <b>334</b>                                       | <b>(651)</b>                                     | <b>(317)</b>                                     |
| 6  | (43)   | (37)   | 17   | (98)   | (81)   |
| 4  | (37)   | (33)   | 26   | (115)  | (89)   |
| <b>10</b>  | <b>(80)</b>                                      | <b>(70)</b>                                      | <b>43</b>  | <b>(213)</b>                                     | <b>(170)</b>                                     |
| <b>142</b>                                       | <b>278</b>                                       | <b>420</b>                                       | <b>377</b>                                       | <b>(864)</b>                                     | <b>(487)</b>                                     |
| 32   | (3)  | 29   | 74   | (436)  | (362)  |
| -  | (17)   | (17)   | (6)  | (35)   | (41)   |
| <b>32</b>  | <b>(20)</b>                                      | <b>12</b>  | <b>68</b>  | <b>(471)</b>                                     | <b>(403)</b>                                     |
| (5)  | 164  | 159  | 9  | (236)  | (227)  |
| -  | (1)  | (1)  | -  | (3)  | (3)  |
| <b>(5)</b>                                       | <b>163</b>                                       | <b>158</b>                                       | <b>9</b>   | <b>(239)</b>                                     | <b>(230)</b>                                     |
| <b>27</b>  | <b>143</b>                                       | <b>170</b>                                       | <b>77</b>  | <b>(710)</b>                                     | <b>(633)</b>                                     |

- (1) הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- (2) על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- (3) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- (4) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת נירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך 24 מיליוני שקלים חדשים, 40 מיליוני שקלים חדשים, 17 מיליוני שקלים חדשים ו-3 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה.
- (5) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ולתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר בסך 7 מיליוני שקלים חדשים, בסך 8 מיליוני שקלים חדשים, בסך 11 מיליוני שקלים חדשים ובסך 4 מיליוני שקלים חדשים.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (7) עמלות בסך 107, 91, 331 ו-236 מיליוני שקלים חדשים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2020 ו-2019, ותשעה חודשים שהסתיימו בימים 30 בספטמבר 2020 ו-2019, בהתאמה.
- (8) לרבות מכשירים נגזרים.
- (9) תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הריבית.
- (10) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חשב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

### מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

|            |  |
|------------|--|
| <b>ABC</b> | <b>ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process</b> - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.   |
|            | <b>VAR</b> - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.   |
|            | <b>PD (Probability Of Default)</b> - ההסתברות באחוזים שלוהה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.  |
|            | <b>LGD (Loss Given Default)</b> - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.  |
| <b>ב</b>   | <b>באזל - באזל II / באזל III</b> - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.   |
| <b>ג</b>   | <b>גישת השווי הכלכלי - EVE - Economic Value of Equity</b> - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.  |
| <b>ה</b>   | <b>הגישה הסטנדרטית</b> - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.   |
|            | <b>הון פיקוחי (הון כולל)</b> - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.  |
| <b>י</b>   | <b>יחס הון מזערי</b> - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.  |
| <b>כ</b>   | <b>כתבי התחייבות נדחים</b> - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.  |
| <b>מ</b>   | <b>מבחני מצוקה (קיצון)</b> - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.   |
|            | <b>מסמך הסיכונים</b> - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדירקטוריון בתדירות רבעונית.   |
| <b>נ</b>   | <b>נדבך 2</b> - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך להערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו. |
|            | <b>נדבך 3</b> - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.   |
|            | <b>נכסי סיכון</b> - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.  |
| <b>ס</b>   | <b>סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment</b> - CVA הינו המרכיב בשווי הוגן של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההוגן של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).      |
|            | <b>סיכון אשראי של צד נגדי</b> - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.  |
| <b>ש</b>   | <b>שיעור המימון (LTV)</b> - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.   |



## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

### מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

|          |  |
|----------|--|
| <b>א</b> | <b>אשראי חוץ מאזני</b> - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).   |
|          | <b>איגרות חוב</b> - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסויים.  |
| <b>ה</b> | <b>חבות</b> - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין.<br><b>חוב שגבייתו מותנת בביטחון</b> - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו.<br><b>חוב בארגון מחדש</b> - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).<br><b>חוב בהשגחה מיוחדת</b> - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב.<br><b>חוב נחות</b> - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים.<br><b>חוב פגום</b> - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גביה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדיוור.<br><b>חובות בעייתיים</b> - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום. |
| <b>י</b> | <b>יתרת חוב רשומה</b> - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.   |
| <b>מ</b> | <b>מכשיר פיננסי</b> - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.<br><b>משך חיים ממוצע - מח"מ</b> - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עלייה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית. המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.  |
| <b>נ</b> | <b>נגזר</b> - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתידי.   |
| <b>ס</b> | <b>סינדיקציה</b> - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.   |
| <b>ש</b> | <b>שוק פעיל</b> - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.   |

### מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

|            |   |
|------------|---|
| <b>ABC</b> | <b>FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act</b> - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).<br><b>LCR - Liquidity coverage ratio</b> - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה. |
|------------|---|

| ס   | c  |
|---|--|
| סיכון אסטרטגי, 87, 56, 16, 7  | <b>30, 8, Cost-Income Ratio</b>  |
| סיכון אשראי, 8, 9, 16, 29, 33, 34, 38, 40, 54, 56, 58, 60, 65, 67, 143, 123, 122, 121, 120, 119, 76, 75, 73, 72, 71, 70, 69, 68 | א  |
| 173, 172, 171, 170, 169, 168, 167, 166, 165, 163, 162, 144  | אשראי לציבור, 32, 34, 76, 119, 120, 121, 122, 123, 162, 163, 165,      |
| 224, 184, 183, 182, 181, 180, 179, 178, 177, 176, 175, 174  | 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179,  |
| סיכון חוצה גבולות, 86, 56, 16, 7  | 179, 180, 181, 182, 183, 184, 214                                      |
| סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 87, 56, 16  | ד  |
| סיכון סוניטין, 87, 56, 16, 7  | דיבידנד, 15, 31, 38, 39, 41, 59, 130, 203                              |
| סיכון מיסון, 85   | ה  |
| סיכון נזילות, 85, 56, 16, 7   | ההון העצמי, 8, 13, 31, 38, 53, 59                                      |
| סיכון ציות ורגולציה, 86, 56, 16, 7  | הון, 7, 8, 9, 11, 13, 15, 16, 17, 30, 31, 38, 39, 41, 55, 57, 59, 86,  |
| סיכון ריבית, 83, 82, 56, 16   | 87, 105, 125, 127, 128, 129, 130, 203, 204, 224                        |
| סיכון שוק, 224, 85, 82, 40, 38, 16, 8, 7  | הון עצמי, 8, 15, 16, 31, 38, 39, 55, 108, 224                          |
| סיכון תפעולי, 224, 87, 80, 38, 16, 7  | הוצאות ריבית, 28, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223                    |
| ע   | הכנסות ריבית, 9, 84, 169   |
| עמלות, 225, 132, 84, 50, 48, 47, 45   | הלבנת הון, 87, 86, 56  |
| ענפי משק, 145, 76, 73, 72, 71, 70, 69, 58, 56, 44, 42, 21, 9  | הלוואות לדיוור, 9, 23, 34, 42, 44, 45, 65, 78, 79, 106, 107, 130, 133, |
| פ   | 134, 145, 169, 183, 225  |
| פיקדונות הציבור, 214, 124, 86, 53, 37, 36, 16, 15, 13, 8  | הליכים משפטיים, 19, 22, 86, 87, 136                                    |
| ש   | הפרשה להפסדי אשראי, 8, 9, 21, 33, 34, 60, 64, 67, 88, 107, 120,        |
| שווי הון, 9, 30, 31, 54, 83, 107, 118, 189, 190, 191, 192, 193  | 121, 122, 123, 225   |
| 224, 202, 201, 200, 199, 198, 197, 196, 195, 194  | י  |
| ת   | יחס המינוף, 8, 15, 31, 41, 106   |
| תשואה, 12, 16, 26, 30, 53, 55, 85   | יחס כיסוי נזילות, 86, 129  |
| תשואה על ההון, 12, 16, 26   | כ  |
| תשלום מבוסס מניות, 204  | כתבי התחייבות נדחים, 17, 38, 224                                       |
| נ   | מ  |
| נגזרים, 12, 30, 34, 41, 46, 51, 75, 138, 139, 140, 141, 142, 143  | מגזרי פעילות, 8, 27, 29, 33, 37, 42, 43, 48, 52, 145, 146, 148, 150,   |
| 225, 214, 202, 156, 145, 144  | 152, 154, 155, 157, 158, 159, 160, 161, 216                            |
| ניירות ערך, 10, 16, 21, 30, 35, 36, 41, 45, 47, 48, 50, 51, 53, 54  | מדיניות חשבונאות, 106, 107, 108  |
| 197, 145, 118, 117, 116, 115, 114, 88, 85, 81, 69, 57, 55   | מדיניות חשבונאית, 7, 25, 88, 105                                       |
| 203, 202, 200   | מיסון, 9, 29, 30, 41, 59, 65, 68, 78, 84, 85, 110, 197, 200, 224       |
| 224, 105, 40, 38, 8   | נ  |
| נכסי סיכון, 8, 38, 40, 105, 224   | נגזרים, 12, 30, 34, 41, 46, 51, 75, 138, 139, 140, 141, 142, 143,      |

## **מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים**

ליום 30 בספטמבר 2020