

## **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.



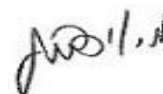
מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

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 שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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 הרווח הבסיסי (באלפי מניות)				
235,071	234,438	235,172	234,126	234,268
<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 הרווח המדולל (באלפי מניות)				
235,126	235,262	235,597	235,060	235,124

(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 2019 (מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר (2)2020 (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)(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 למלוים, 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 <sup>(4)</sup>	קרן הון מהטבה בשל סך הכל עסקאות תשלום מבוסס מניות הון	רווח (הפסד) נפרע וקרנות כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	עודפים <sup>(4)</sup>	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	תרה ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	
							יתרה ליום 30 ביוני 2020	רווח נקי לתקופה הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup> הנפקת מניות <sup>(6)</sup>
2,238	66	(306)	14,655	16,653	817	17,470	2,238	יתרה ליום 30 ביוני 2020
-	-	-	387	387	22	409	-	רווח נקי לתקופה
-	9	-	-	9	-	9	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	הנפקת מניות <sup>(6)</sup>
-	-	16	-	16	-	16	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>3,445</b>	<b>75</b>	<b>(290)</b>	<b>15,042</b>	<b>18,272</b>	<b>839</b>	<b>19,111</b>	<b>3,445</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>
<b>תרה ליום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)</b>								
2,218	44	(284)	13,762	15,740	742	16,482	2,218	יתרה ליום 30 ביוני 2019
-	-	-	422	422	20	442	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(392)	(392)	-	(392)	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
-	19	-	-	19	-	19	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>2,218</b>	<b>63</b>	<b>(318)</b>	<b>13,792</b>	<b>15,755</b>	<b>759</b>	<b>16,514</b>	<b>2,218</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2019</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	סך הכל בשל עסקאות הון מניות	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>	עודפים <sup>(3)</sup>	סך הכל הון	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 שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 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 שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020
	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>					
שינוי נטו בפקידונות בבנקים	(1,643)	266	711	116	(445)
שינוי נטו באשראי לציבור	(10,480)	(8,428)	(12,647)	(1,714)	(2,551)
שינוי נטו באשראי לממשלות	12	79	40	69	13
שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	(94)	(38)	4	(5)	(65)
רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון	(1,662)	(1,642)	(945)	(1,342)	(25)
תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון	1,452	1,422	877	-	7
רכישת ניירות ערך זמינים למכירה	(5,517)	(4,798)	(3,135)	(1,958)	(1,234)
תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה	3,517	3,400	3,413	684	497
תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה	3,265	1,877	319	705	-
תמורה ממכירת תיקי אשראי	577	577	40	-	-
רכישת בנק אגוד	-	-	10,280	-	10,280
רכישת תיקי אשראי - ציבור	(782)	(585)	(394)	(206)	(93)
רכישת תיקי אשראי - ממשלה	(38)	(38)	-	(38)	-
רכישת בניינים וציוד	(300)	(168)	(188)	(70)	(64)
תמורה ממימוש בניינים וציוד	57	53	32	1	4
תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות	-	-	2	-	-
<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>	<b>(11,636)</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 בפקידונות הציבור	11,492	8,340	28,419	2,644	7,619
שינוי נטו בפקידונות מבנקים	89	48	1,953	119	1,721
שינוי נטו בפקידונות הממשלה	(13)	(8)	12	(2)	7
הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	6,634	3,700	1,610	-	-
פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים	(3,744)	(3,742)	(5,663)	(927)	(411)
דיבידנד ששולם לבעלי מניות	(561)	(392)	(176)	(392)	-
דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות	(5)	(5)	-	-	-
<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>	<b>13,892</b>	<b>7,941</b>	<b>26,155</b>	<b>1,442</b>	<b>8,936</b>
גידול במזומנים	5,099	2,451	26,790	(1,348)	15,668
יתרת מזומנים לתחילת התקופה	44,581	44,581	49,448	48,237	60,464
השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים	(232)	(222)	(14)	(79)	92
<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>	<b>49,448</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	6,872	6,504	5,966	2,104	1,938
ריבית ששולמה	2,369	2,238	1,465	949	516
דיבידנדים שהתקבלו	17	16	2	-	-
מסים על הכנסה שהתקבלו	178	178	62	-	-
מסים על הכנסה ששולמו	1,135	876	817	305	261
<b>נספח א' - פעולות שלא במזמון</b>					
רכישות בניינים וציוד	-	-	5	(3)	1
מכירות בניינים וציוד	5	(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 ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (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

כמפורט 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.

## 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
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.
אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB) החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	אין השפעה על הדוחות הכספיים מלבד שינוי הצגתי במסגרת ביאור זכויות עובדים.
אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB) בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח 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 יתרות ואומדני שווי הון של מכשירים פיננסיים.
אוגוסט 2018	1 בינואר 2021	המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-FASB) בוטלו 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 בנתונים 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 יישומם - 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 שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 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 שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (מבוקר)	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)
<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>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>	<b>(1,151)</b>	<b>(1,074)</b>	<b>365</b>	<b>(351)</b>	<b>(183)</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>	35	32	94	22	16
<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>	<b>35</b>	<b>32</b>	<b>94</b>	<b>22</b>	<b>16</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
	1,267	1,166	(376)	446	144
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר	2	-	-	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר	(6)	-	-	-	-
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	17	16	2	-	-
רווחים והפסדים שטרם מומשו <sup>(4)</sup>	45	46	(13)	30	6
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>	<b>58</b>	<b>62</b>	<b>(11)</b>	<b>30</b>	<b>6</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
	-	-	-	-	-
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>	<b>209</b>	<b>186</b>	<b>72</b>	<b>147</b>	<b>(17)</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)
<b>סך הכל מפעילויות למטרות מסחר<sup>(5)</sup></b>	<b>148</b>	<b>107</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>71</b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
חשיפת ריבית	59	40	(27)	(2)	3
חשיפת מטבע חוץ	92	67	149	2	68
חשיפה למניות	(3)	-	-	-	-
חשיפה לסחורות ואחרים	-	-	-	-	-
<b>סך הכל</b>	<b>148</b>	<b>107</b>	<b>122</b>	<b>-</b>	<b>71</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 התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>		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	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		18	(1)	19	(373)	(337)	(31)	(306)	16
יתרה ליום 30 ביוני 2020		(4)	-	-	20	16	-	16	(290)
<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>		<b>14</b>	<b>(1)</b>	<b>19</b>	<b>(353)</b>	<b>(321)</b>	<b>(31)</b>	<b>(290)</b>	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		26	(1)	5	(335)	(305)	(21)	(284)	3
יתרה ליום 30 ביוני 2019		3	-	3	(43)	(37)	(3)	(34)	29
<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2019</b>		<b>29</b>	<b>(1)</b>	<b>8</b>	<b>(378)</b>	<b>(342)</b>	<b>(24)</b>	<b>(318)</b>	
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		36	(1)	8	(408)	(365)	(33)	(332)	42
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019		(22)	-	11	55	44	2	42	(290)
<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>		<b>14</b>	<b>(1)</b>	<b>19</b>	<b>(353)</b>	<b>(321)</b>	<b>(31)</b>	<b>(290)</b>	
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)		(58)	(1)	4	(309)	(364)	(18)	(346)	28
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018		87	-	4	(69)	22	(6)	28	(318)
<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2019</b>		<b>29</b>	<b>(1)</b>	<b>8</b>	<b>(378)</b>	<b>(342)</b>	<b>(24)</b>	<b>(318)</b>	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)		(58)	(1)	4	(309)	(364)	(18)	(346)	14
יתרה ליום 31 בדצמבר 2018		94	-	4	(99)	(1)	(15)	14	(332)
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>		<b>36</b>	<b>(1)</b>	<b>8</b>	<b>(408)</b>	<b>(365)</b>	<b>(33)</b>	<b>(332)</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 ביום 30 בספטמבר 2020 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2020 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2020 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2020 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)	לשנה חודשים ביום 30 בספטמבר 2019 לפני השפעת מס (בלתי מבוקר)
61	(21)	40	165	(57)	108	179	(62)	117
(94)	32	(62)	(32)	11	(21)	(35)	12	(23)
<b>(33)</b>	<b>11</b>	<b>(22)</b>	<b>133</b>	<b>(46)</b>	<b>87</b>	<b>144</b>	<b>(50)</b>	<b>94</b>
<b>התאמות מתרגום</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
17	(6)	11	6	(2)	4	6	(2)	4
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>17</b>	<b>(6)</b>	<b>11</b>	<b>6</b>	<b>(2)</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>(2)</b>	<b>4</b>
<b>הטבות לעובדים</b>								
54 <sup>(4)</sup>	(18)	36	(133)	46	(87)	(188)	65	(123)
30	(11)	19	27	(9)	18	36	(12)	24
<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>(99)</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>	<b>(1)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
3	(1)	2	(9)	3	(6)	(24)	9	(15)
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
65	(23)	42	42	(14)	28	22	(8)	14
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</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 ללא בנק אגוד	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
3,577	3,633	(1)	57	3,577	3,577	<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>
386	391	-	5	386	386	של ממשלת ישראל
33	33	-	-	33	33	של מוסדות פיננסיים בישראל
3,996	4,057	(1)	62	3,996	3,996	של אחרים בישראל
						<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>

הערך במאזן ללא בנק אגוד	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
3,568	9,674	(5)	22	9,657	9,674	<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>
1,168	1,168	-	5	1,163	1,168	של ממשלת ישראל <sup>(2)</sup>
-	264	-	-	264	264	של ממשלות זרות <sup>(2)(3)</sup>
109	245	-	-	245	245	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	50	-	-	50	50	של מוסדות פיננסיים זרים
-	742	-	-	742	742	מגובי נכסים (ABS)
-	281	-	-	281	281	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
4,845	12,424	<sup>(4)</sup> (5)	<sup>(4)</sup> 27	12,402	12,424	<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>

הערך במאזן ללא בנק אגוד	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן	
138	380	-	<sup>(5)</sup> 33	347	380	<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>
51	207	-	-	207	207	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>
8,979	16,861	(6)	122	16,745	16,800	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

## 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 ללא בנק אגוד	שווי הוגן <sup>(4)</sup>	הפסדים		עלות מופחתת	הערך במאזן	
		שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן			
254	1,383	(1)	-	1,384	1,383	<b>(4) ניירות ערך למסחר</b>
-	2	-	-	2	2	של ממשלת ישראל
-	24	-	-	24	24	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	29	-	-	29	29	של אחרים בישראל
-	29	-	-	29	29	של אחרים זרים
<b>254</b>	<b>1,438</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>1,439</b>	<b>1,438</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
-	20	-	-	20	20	<b>מניות וניירות ערך אחרים</b>
<b>254</b>	<b>1,458</b>	<b>(1)<sup>(5)</sup></b>	<b>-</b>	<b>1,459</b>	<b>1,458</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>9,233</b>	<b>18,319</b>	<b>(7)</b>	<b>122</b>	<b>18,204</b>	<b>18,258</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>
						<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
						יתרת חוב רשומה של-
-	40					אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
-	40					

- (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) נזקפו 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 למלווים בסך 642 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים 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:  
- לפריטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3א, 2א, 3ב-ו. לדוחות הכספיים. לפריטים 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	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים	פחות מ-12 חודשים
<b>ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>							
<b>אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>							
-	-	-	-	1	-	1	(4)599
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	599
<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
1	-	1	10	4	-	4	761
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	-	-	(3)-	29
של ממשלות זרות(2)							
-	-	-	-	-	-	(3)-	76
של מוסדות פיננסיים זרים							
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	(4)224
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	224
<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
1	-	1	10	1	-	1	126
של ממשלת ישראל							
6	-	6	985	1	-	1	189
של ממשלות זרות(2)							
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
של ממשלת ישראל							
3	-	3	979	-	-	(3)-	14
של ממשלות זרות(2)							
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	רווח כולל אחר מצטבר	רווח כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת	הערך במאזן
הערך במאזן ללא בנק אגוד	רווח כולל אחר מצטבר	רווח כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת	הערך במאזן
-	50	-	50	50
-	50	-	50	50

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

אגרות חוב מגובות נכסים(1)

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> סך הכל	אשראי לציבור <sup>(4)</sup> פרטי אחר	אשראי לציבור <sup>(4)</sup> לדיר	אשראי לציבור <sup>(4)</sup> 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 מסחרי	אשראי לציבור לדיור	אשראי לציבור פרטי אחר	אשראי לציבור סך הכל	אשראי לציבור 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 לציבור 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>(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 לציבור 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>(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 לציבור 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>(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 לציבור 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>(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 2020 (בלתי מבוקר) ללא בנק אגוד	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	31 בדצמבר 2019 (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 2020 (בלתי מבוקר) ללא בנק אגוד	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	31 בדצמבר 2019 (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 פטורים 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 פטורים 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 ייחס 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

הפקדות

- (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) הפחתה 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"

ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup>	ליום 30 בספטמבר 2019	ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup>	ליום 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
סיכויי 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 כולל בנק אגוד (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2020 ללא בנק אגוד (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2019 כולל בנק אגוד (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2019 ללא בנק אגוד (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 כולל בנק אגוד באחוזים	ליום 30 בספטמבר 2020 ללא בנק אגוד באחוזים	ליום 30 בספטמבר 2019 כולל בנק אגוד באחוזים	ליום 30 בספטמבר 2019 ללא בנק אגוד 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>

#### יחס ההון לרכיבי סיכון

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות

השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות

יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(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 כולל בנק אגוד (בלתי מבוקר) באחוזים	ליום 30 בספטמבר 2019 ללא בנק אגוד (בלתי מבוקר) באחוזים	ליום 30 בספטמבר 2019 בלתי מבוקר (בלתי מבוקר) באחוזים	ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר) 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> כולל בנק אגוד (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2019 ללא בנק אגוד (בלתי מבוקר)	ליום 30 בספטמבר 2019 בלתי מבוקר (בלתי מבוקר)	ליום 31 בדצמבר 2019 (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 לדיוור, לא תחול על הלוואות לדיוור 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 לדיוור, 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 שיחס המינוף לא יפחת מיחס 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, ושוויין 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 2020 (בלתי מבוקר) ללא בנק אגוד	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה	277	392	366
2. רכישה ושיפוץ בניינים	25	23	17
3. חוזי שכירות וחכירה לזמן ארוך - דמי השכירות של מבנים, ציוד וכלי רכב: <sup>(3)(2)(4)</sup>	231	148	208
שנה ראשונה	222	217	197
שנה שניה	212	204	187
שנה שלישית	205	194	182
שנה רביעית	196	188	174
שנה חמישית	1,617	1,649	1,510
שנה שישית ואילך	2,683	2,600	2,458
<b>סך-הכל דמי שכירות של בניינים וציוד</b>			

4. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

	לשלושה חודשים חודשיים		לתשעה חודשים חודשיים	
	שנת 2020 ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)	שנת 2019 ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)	שנת 2020 ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)	שנת 2019 ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)
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>	(4)-	-	(4)-	-

- (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 מפריס 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 הנהלת 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 ייחב לעובדי המדינה בע"מ ("ייחב"), וזאת כנגד ייחב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק ייחב, ביניהם נושאי משרה של הבנק. לטענת המבקש, נגרמו לייחב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי ע"י ייחב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון ותוך הפרת חובות אסון וזהירות של המשיבים כלפי ייחב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען לייחב 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 המוגבה 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 ייחב 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 קמפינים 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 לסיים 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 בתצהיר 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	30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר) סך הכל
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>							
<b>חוזי ריבית</b>							
2,103	470	2,573	970	1,575	100	1,675	חוזי Forward
-	79	79	79	17	-	17	אופציות שנכתבו
-	79	79	79	1,010	229	1,239	אופציות שנקנו
20,982	40,759	61,741	28,923	8,714	31,336	40,050	Swaps <sup>(1)</sup>
<b>23,085</b>	<b>41,387</b>	<b>64,472</b>	<b>30,051</b>	<b>11,316</b>	<b>31,665</b>	<b>42,981</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	57,940	51,789	109,729	חוזי Forward <sup>(4)</sup>
5,142	17,734	22,876	15,393	-	23,777	23,777	אופציות שנכתבו
5,028	17,095	22,123	14,306	201	20,441	20,642	אופציות שנקנו
1,959	1,621	3,580	2,668	3,360	2,765	6,125	Swaps
<b>84,435</b>	<b>106,638</b>	<b>191,073</b>	<b>166,727</b>	<b>61,501</b>	<b>98,772</b>	<b>160,273</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	99	8,475	8,574	אופציות שנכתבו
4	10,260	10,264	6,983	32	8,478	8,510	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>131</b>	<b>18,500</b>	<b>18,631</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>							
733	10	743	11	21	-	21	חוזי 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>21</b>	<b>20,652</b>	<b>20,673</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>73,588</b>	<b>169,589</b>	<b>243,177</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 (מבוקר) נגזרים למסחר	31 בדצמבר 2019 (מבוקר) נגזרים למסחר	31 בדצמבר 2019 (מבוקר) נגזרים 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 הוגן 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 שקודזו 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 פיננסיים
(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>
2,428	3,558	1,027	8	90	2,347	86	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,175)	(1,897)	(297)	-	-	(1,600)	-	מכשירים פיננסיים
(564)	(564)	(44)	(8)	-	(512)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>689</b>	<b>1,097</b>	<b>686</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 פיננסיים
(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>
2,922	1,420	-	22	1,431	49	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,340)	(224)	-	-	(1,116)	-	מכשירים פיננסיים
(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 ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,586	1,106	1	73	1,349	57	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים 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 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 בנק אגוד	סך הכל כולל בנק אגוד	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה 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 בנק אגוד	סך הכל כולל בנק אגוד	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
	243,177	9,154	25,489	75,225	133,309	<b>סך הכל</b>
						<b>31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>
סך הכל ללא בנק אגוד	סך הכל כולל בנק אגוד	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה 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 סך הכל	פעילות בישראל עסקים פרטית קטנים וזעירים	פעילות בישראל עסקים בינוניים עסקים גדולים	פעילות בישראל גופים מוסדיים פיננסי	פעילות בישראל מגזר ניהול	פעילות בישראל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל פעילות חו"ל	פעילות בישראל סך הכל
-	112,646	-	42,767	37,864	43,872	-	4,877	276,156	276,156
-	100,059	-	36,118	29,624	41,211	-	4,877	239,403	239,403
80,424	19,576	3,408	21,490	24,909	2,471	7,172	4,477	169,047	169,047
88,025	23,782	3,920	27,423	29,344	2,795	10,807	4,539	197,502	197,502
82,538	19,340	3,465	22,807	25,120	2,496	7,767	4,539	173,335	173,335
14,453	44,795	-	30,566	23,666	361,899	2,576	-	488,928	488,928
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>									
1,327	620	23	747	343	20	-	80	3,322	3,322
-	346	-	92	46	53	-	7	630	630
78	(3)	-	21	17	1	3	58	182	182
<b>1,405</b>	<b>963</b>	<b>23</b>	<b>860</b>	<b>406</b>	<b>74</b>	<b>3</b>	<b>145</b>	<b>4,134</b>	<b>4,134</b>

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 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 הכוללת	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 פיננסיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים זעירים	עסקים	מסקי בית	מסקי בית	מסקי בית	מסקי בית	
	סך הכל	סך הכל	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	פיננסי	
הכנסות ריבית מחיצוניים	5,865	319	5,546	188	18	433	217	865	1	3,824	27	722	3,102
הוצאות ריבית מחיצוניים	1,877	80	1,797	508	348	217	46	90	134	454	-	454	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	3,988	239	3,749	(320)	(330)	216	171	775	(133)	3,370	27	268	3,102
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	-	(77)	77	263	417	177	47	87	198	(1,112)	(4)	743	(1,855)
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>3,988</b>	<b>162</b>	<b>3,826</b>	<b>(57)</b>	<b>87</b>	<b>393</b>	<b>218</b>	<b>862</b>	<b>65</b>	<b>2,258</b>	<b>23</b>	<b>1,011</b>	<b>1,247</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	293	6	287	287	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	1,204	20	1,184	174	27	112	67	289	7	508	111	389	119
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>1,497</b>	<b>26</b>	<b>1,471</b>	<b>461</b>	<b>27</b>	<b>112</b>	<b>67</b>	<b>289</b>	<b>7</b>	<b>508</b>	<b>111</b>	<b>389</b>	<b>119</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>5,485</b>	<b>188</b>	<b>5,297</b>	<b>404</b>	<b>114</b>	<b>505</b>	<b>285</b>	<b>1,151</b>	<b>72</b>	<b>2,766</b>	<b>134</b>	<b>1,400</b>	<b>1,366</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	245	(1)	246	(2)	(6)	20	19	110	1	104	-	72	32
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	2,995	57	2,938	275	48	85	47	609	66	1,808	47	1,321	487
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	2	40	63	45	(56)	6	(100)	(9)	(100)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>2,995</b>	<b>57</b>	<b>2,938</b>	<b>277</b>	<b>88</b>	<b>148</b>	<b>92</b>	<b>553</b>	<b>72</b>	<b>1,708</b>	<b>38</b>	<b>1,221</b>	<b>487</b>
רווח לפני מיסים	2,245	132	2,113	129	32	337	174	488	(1)	954	96	107	847
הפרשה למיסים על הרווח	782	46	736	45	11	117	61	170	-	332	33	37	295
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>1,463</b>	<b>86</b>	<b>1,377</b>	<b>84</b>	<b>21</b>	<b>220</b>	<b>113</b>	<b>318</b>	<b>(1)</b>	<b>622</b>	<b>63</b>	<b>70</b>	<b>552</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	1,463	86	1,377	84	21	220	113	318	(1)	622	63	70	552
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(61)	-	(61)	(25)	-	-	-	(3)	-	(33)	(4)	(33)	-
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>1,402</b>	<b>86</b>	<b>1,316</b>	<b>59</b>	<b>21</b>	<b>220</b>	<b>113</b>	<b>315</b>	<b>(1)</b>	<b>589</b>	<b>59</b>	<b>37</b>	<b>552</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	257,733	9,897	247,836	52,334	1,058	16,931	7,045	20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626
מזה: השקעות בחברות כלולות	32	-	32	32	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	198,715	3,213	195,502	-	1,058	16,931	7,045	20,176	89	150,203	3,210	20,577	129,626
יתרת האשראי לציבור	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 התייביות	241,367	11,053	230,314	30,093	39,116	26,638	8,351	24,878	13,791	87,447	3,210	87,447	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	202,538	5,527	197,011	-	39,116	26,638	8,351	24,878	13,791	84,237	-	84,237	-
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>	156,219	4,166	152,053	6,772	2,084	22,925	8,099	19,332	27	92,814	3,347	18,832	73,982



## 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 מסקי בית הלוואות לדיר	פעילות בישראל מסקי בית אחרים	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית 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	1,106	230	8	1,336	1	304	73	150	5	26	1,895	57
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	136	-	136	41	27	11	44	72	151	482	6
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,106	94	8	1,200	(40)	277	62	106	(67)	(125)	1,413	51
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(624)	215	(1)	(409)	59	8	9	34	86	214	1	(1)
<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>	<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>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	53	1
סך עמלות והכנסות אחרות	36	138	38	174	2	106	17	33	15	50	397	10
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>36</b>	<b>138</b>	<b>38</b>	<b>174</b>	<b>2</b>	<b>106</b>	<b>17</b>	<b>33</b>	<b>15</b>	<b>103</b>	<b>450</b>	<b>11</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>518</b>	<b>447</b>	<b>45</b>	<b>965</b>	<b>21</b>	<b>391</b>	<b>88</b>	<b>173</b>	<b>34</b>	<b>192</b>	<b>1,864</b>	<b>61</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	154	36	-	190	2	63	21	23	16	-	315	2
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	159	433	15	592	12	198	13	28	16	93	952	25
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(31)	(3)	(31)	1	(18)	15	21	12	-	-	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>159</b>	<b>402</b>	<b>12</b>	<b>561</b>	<b>13</b>	<b>180</b>	<b>28</b>	<b>49</b>	<b>28</b>	<b>93</b>	<b>952</b>	<b>25</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	205	9	33	214	6	148	39	101	(10)	99	597	34
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	72	3	12	75	2	52	14	36	(4)	35	210	12
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>133</b>	<b>6</b>	<b>21</b>	<b>139</b>	<b>4</b>	<b>96</b>	<b>25</b>	<b>65</b>	<b>(6)</b>	<b>64</b>	<b>387</b>	<b>22</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	133	6	21	139	4	96	25	65	(6)	64	387	22
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(10)	(1)	(10)	-	(1)	-	-	-	(11)	(22)	(22)
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>	<b>133</b>	<b>(4)</b>	<b>20</b>	<b>129</b>	<b>4</b>	<b>95</b>	<b>25</b>	<b>65</b>	<b>(6)</b>	<b>53</b>	<b>365</b>	<b>22</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	141,849	20,191	3,053	162,040	142	23,437	7,547	18,729	985	66,182	279,062	16,503
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	31	31	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	141,849	20,191	3,053	162,040	142	23,437	7,547	18,729	985	-	212,880	3,413
יתרת האשראי לציבור לטווח קצר	153,298 <sup>(3)</sup>	25,670	4,103	178,968	172	28,398	9,619	21,267	1,880	-	240,304	3,788
יתרת האשראי לציבור לטווח קצר	143,091 <sup>(3)</sup>	20,848	3,625	163,939	150	23,923	7,650	17,829	1,825	-	215,316	3,788
יתרת חובות פגומים- כולל בנק אגוד	90	95	-	185	-	771	154	368	115	-	1,593	-
יתרת חובות פגומים- ללא בנק אגוד	89	87	-	176	-	699	131	242	115	-	1,363	-
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- כולל בנק אגוד	1,262	28	-	1,290	-	34	-	1	-	-	1,325	-
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה- ללא בנק אגוד	1,220	18	-	1,238	-	32	-	-	-	-	1,270	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	101,515	3,053	101,515	16,592	35,051	10,256	30,734	40,320	28,307	262,775	15,128

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

פעילות בישראל הלואות	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל מזה: כרטיסי 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 מסקי בית הלוואות לדיר	פעילות בישראל מסקי בית אחרים	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית כרטיסי אשראי סך הכל	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית 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	607	228	9	835	-	35	101	-	101	-	101	-
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	607	127	9	734	(35)	35	101	-	101	-	101	-
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(178)	212	(1)	34	56	21	768	8	339	429	429	429
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>429</b>	<b>339</b>	<b>8</b>	<b>768</b>	<b>21</b>	<b>295</b>	<b>768</b>	<b>8</b>	<b>339</b>	<b>429</b>	<b>429</b>	<b>429</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך עמלות והכנסות אחרות	42	134	27	176	2	97	176	27	134	42	42	42
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>42</b>	<b>134</b>	<b>27</b>	<b>176</b>	<b>2</b>	<b>97</b>	<b>176</b>	<b>27</b>	<b>134</b>	<b>42</b>	<b>42</b>	<b>42</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>471</b>	<b>473</b>	<b>35</b>	<b>944</b>	<b>23</b>	<b>392</b>	<b>944</b>	<b>35</b>	<b>473</b>	<b>471</b>	<b>471</b>	<b>471</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	13	21	-	34	1	44	34	-	21	13	13	13
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	163	441	16	604	22	202	604	16	441	163	163	163
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(33)	(3)	(33)	2	(19)	(33)	(3)	(33)	-	-	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>163</b>	<b>408</b>	<b>13</b>	<b>571</b>	<b>24</b>	<b>183</b>	<b>571</b>	<b>13</b>	<b>408</b>	<b>163</b>	<b>163</b>	<b>163</b>
רווח לפני מיסים	295	44	22	339	(2)	165	339	22	44	295	295	295
הפרשה למיסים על הרווח	107	16	8	123	(1)	60	123	8	16	107	107	107
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>188</b>	<b>28</b>	<b>14</b>	<b>216</b>	<b>(1)</b>	<b>105</b>	<b>216</b>	<b>14</b>	<b>28</b>	<b>188</b>	<b>188</b>	<b>188</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	188	28	14	216	(1)	105	216	14	28	188	188	188
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(13)	(2)	(13)	-	(1)	(13)	(2)	(13)	-	-	-
<b>רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>	<b>188</b>	<b>15</b>	<b>12</b>	<b>203</b>	<b>(1)</b>	<b>104</b>	<b>203</b>	<b>12</b>	<b>15</b>	<b>188</b>	<b>188</b>	<b>188</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	131,758	20,865	3,254	152,623	107	7,269	152,623	107	20,865	131,758	131,758	131,758
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	131,758	20,865	3,254	152,623	107	7,269	152,623	107	20,865	131,758	131,758	131,758
יתרת האשראי לציבור	133,042	21,565	4,116	154,607	109	7,153	154,607	109	21,565	133,042	133,042	133,042
יתרת חובות פגומים	52	84	-	136	-	169	136	-	84	52	52	52
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,369	21	-	1,390	-	-	1,390	-	21	1,369	1,369	1,369
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	88,897	3,254	88,897	14,091	8,453	88,897	14,091	88,897	-	-	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	85,643	-	85,643	14,091	8,453	85,643	14,091	85,643	-	-	-
יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח	-	86,049	-	86,049	14,464	8,394	86,049	14,464	86,049	-	-	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>	75,631	18,905	3,404	94,536	25	19,582	94,536	25	18,905	75,631	75,631	75,631

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

פעילות בישראל הלואות	פעילות בישראל מסקי בית	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:	פעילות בישראל מסקי בית מזה:
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 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	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
9,986	42,909	-	52,895	2,491	29,639	6,378	28,999	343,050	10,977	474,429	-	474,429
409	209	6	618	-	252	63	108	5	-	1,046	25	1,071
-	130	-	130	21	36	11	18	20	-	236	3	239
20	-	2	20	-	7	1	4	-	(152)	(120)	24	(96)
<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>

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל הלוואות	פעילות בישראל משקי בית	פעילות בישראל אחרים	פעילות בישראל משקי בית מזה:	פעילות בישראל כרטיסי אשראי	פעילות בישראל עסקים	פעילות בישראל עסקים בינוניים	פעילות בישראל עסקים גדולים	פעילות בישראל גופים מוסדיים	פעילות בישראל פיננסי	פעילות בישראל מהזר ניהול	פעילות בישראל הכל	פעילות חו"ל סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות חו"ל סך הכל
4,014	961	385	964	(6)	4,399	(174)	1,039	232	302	615	2,270	101	2,371	7,711
-	576	4,014	(2,319)	30	3,044	86	1,150	295	526	266	7,303	408	7,711	7,711
הכנסות ריבית מחיצוניים	-	4,014	(2,319)	30	3,044	86	1,150	295	526	266	7,303	408	7,711	7,711
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	4,014	(2,319)	30	3,044	86	1,150	295	526	266	7,303	408	7,711	7,711
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	964	4,014	(2,319)	30	3,044	86	1,150	295	526	266	7,303	408	7,711	7,711
הכנסות ריבית, נטו	964	4,014	(2,319)	30	3,044	86	1,150	295	526	266	7,303	408	7,711	7,711
סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו	964	4,014	(2,319)	30	3,044	86	1,150	295	526	266	7,303	408	7,711	7,711
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8	357	357
סך עמלות והכנסות אחרות	160	526	160	149	686	11	387	90	143	223	1,579	30	1,609	1,609
סך הכנסות שאינן מריבית	160	526	160	149	686	11	387	90	143	223	1,579	30	1,609	1,609
סך הכנסות	1,695	1,875	1,855	149	3,730	97	1,537	385	669	479	7,054	252	7,306	7,306
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	44	99	44	-	143	2	166	42	24	(3)	368	(4)	364	364
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	651	1,762	651	62	2,413	85	809	62	105	366	3,909	79	3,988	3,988
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	(134)	-	(12)	(134)	7	(75)	60	85	5	-	-	-	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	651	1,628	651	50	2,279	92	734	122	190	371	3,909	79	3,988	3,988
רווח לפני מיסים	1,160	148	1,160	129	1,308	3	637	221	455	111	2,777	177	2,954	2,954
הפרשה למיסים על הרווח	404	52	404	45	456	1	222	77	158	38	967	62	1,029	1,029
רווח לאחר מיסים	756	96	756	84	852	2	415	144	297	73	1,810	115	1,925	1,925
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	756	96	756	84	852	2	415	144	297	73	1,810	115	1,925	1,925
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(44)	-	(5)	(44)	-	(5)	-	-	(34)	(83)	-	(83)	(83)
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי	756	52	756	79	808	2	410	144	297	39	1,727	115	1,842	1,842
יתרה ממוצעת של נכסים	130,749	20,708	130,749	3,225	151,457	112	20,412	7,104	16,881	53,589	250,606	10,079	260,685	260,685
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-	-	-	-	32	32	-	32	32
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	130,749	20,708	130,749	3,225	151,457	112	20,412	7,104	16,881	53,589	250,606	10,079	260,685	260,685
יתרת האשראי לציבור	135,311	21,893	135,311	3,961	157,204	227	21,241	7,196	15,357	1,569	202,794	3,607	206,401	206,401
יתרת חובות פגומים	56	86	56	-	142	-	622	145	241	124	1,274	-	1,274	1,274
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,476	24	1,476	-	1,500	-	37	-	-	-	1,537	-	1,537	1,537
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	87,897	-	3,225	87,897	13,938	25,283	8,388	25,985	39,992	233,566	10,826	244,392	244,392
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	84,672	-	-	84,672	13,938	25,283	8,388	25,985	39,992	198,258	5,273	203,531	203,531
יתרת פקדונות הציבור לטווח תקופת הדיווח	-	86,076	-	-	86,076	14,839	26,725	8,935	25,155	45,330	207,060	3,924	210,984	210,984
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>	74,823	19,016	74,823	3,349	93,839	26	19,517	8,157	23,107	6,694	153,369	4,179	157,548	157,548

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2020

פעילות ישראל הלוואות	פעילות ישראל משקי בית	פעילות ישראל משקי בית אחרים	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל משקי בית	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי
פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי
פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי	פעילות ישראל מזה: כרטיסי אשראי
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 תאגידי 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 תאגידיים. 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 בתאגידיים 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 מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית 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, 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 (33)
<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 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 מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית 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 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 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	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 מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית 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 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 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>(1)</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 במשכון 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 מדידע נוסף מדידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מדידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	לא בעייתיים	
			בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא 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 2.13.13. 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 מדיד נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מדיד נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא פגומים	לא בעייתיים	
			בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא 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 מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא פגומים	לא בעייתיים	
			בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא 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 הדיוח 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. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)

חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	חובות לא פגומים מידע נוסף בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא פגומים	לא בעייתיים
			בעייתיים <sup>(2)</sup> פגומים <sup>(3)</sup>	לא 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.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 ההלוואה, 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 האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר 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 האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר 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 האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר האשראי	מגזר 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 ייתרת 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 2019 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(2)</sup>	יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של ריבית שרשמו <sup>(2)</sup>
12	13	978	12	13	1,199
-	-	54	-	-	71
5	5	83	5	6	90
17	18	1,115	17	19	1,360
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
17	18	1,115	17	19	1,360
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
3	3	152	1	1	117
1	1	26	1	1	63
-	-	160	2	2	137
8	9	640	8	9	882
12	13	978	12	13	1,199
-	-	54	-	-	71
5	5	83	5	6	90
17	18	1,115	17	19	1,360
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
17	18	1,115	17	19	1,360
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	7	-	-	-
-	-	2	-	-	52
-	-	9	-	-	52
-	-	-	-	-	-
-	-	9	-	-	52
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	9	-	-	52
17	18	1,124	17	19	1,412
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
17	18	1,124	17	19	1,412

- (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 בפיגורים, 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 - בינוי
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 שלגביהם 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
3	-	-	-	3
129	-	-	-	129
120	12	-	-	108
<b>266</b>	<b>12</b>	-	-	<b>254</b>
-	-	-	-	-
65	31	1	-	33
<b>331</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	-	<b>287</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>331</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	-	<b>287</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>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>	-	-	-	-
331	43	1	-	287
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל</b>	<b>43</b>	<b>1</b>	-	<b>287</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 שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>
לשלושה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	לשלושה חודשים שבוצעו <sup>(2)</sup>
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לאחר מס' חוזים	רשומה לפני ארגון מחדש	רשומה לפני ארגון מחדש

פעילות לווים בישראל

ציבור - מסחרי

12	2	11	4	4	2
4	-	-	-	-	-
1	-	-	1	1	-
115	10	52	42	43	10
<b>132</b>	<b>12</b>	<b>63</b>	<b>47</b>	<b>48</b>	<b>12</b>

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

196	10	208	8	9	10
<b>328</b>	<b>22</b>	<b>271</b>	<b>55</b>	<b>57</b>	<b>22</b>

סך הכל ציבור - פעילות בישראל

בנקים בישראל

-	-	-	-	-	-
<b>328</b>	<b>22</b>	<b>271</b>	<b>55</b>	<b>57</b>	<b>22</b>

ממשלת ישראל

סך הכל פעילות בישראל

פעילות לווים בחוץ לארץ

ציבור - מסחרי

-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>328</b>	<b>22</b>	<b>271</b>	<b>55</b>	<b>57</b>	<b>22</b>

אנשים פרטיים

סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ

בנקים בחוץ לארץ

-	-	-	-	-	-
<b>328</b>	<b>22</b>	<b>271</b>	<b>55</b>	<b>57</b>	<b>22</b>

ממשלות בחוץ לארץ

סך הכל פעילות בחוץ לארץ

328	22	271	55	57	22
-	-	-	-	-	-
<b>328</b>	<b>22</b>	<b>271</b>	<b>55</b>	<b>57</b>	<b>22</b>

סך הכל ציבור

סך הכל בנקים

סך הכל ממשלות

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 שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>	ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>
לתשעה חודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	לתשעה חודשים הסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה (בלתי מבוקר) 2019 מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
37	6	6	33	6	37
9	1	1	-	1	9
5	1	1	4	1	5
332	155	155	235	141	332
<b>383</b>	<b>163</b>	<b>163</b>	<b>272</b>	<b>149</b>	<b>383</b>
-	-	-	-	-	-
660	26	26	725	25	660
<b>1,043</b>	<b>189</b>	<b>189</b>	<b>997</b>	<b>174</b>	<b>1,043</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>1,043</b>	<b>189</b>	<b>189</b>	<b>997</b>	<b>174</b>	<b>1,043</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1,043	189	189	997	174	1,043
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
1,043	189	189	997	174	1,043
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>1,043</b>	<b>189</b>	<b>189</b>	<b>997</b>	<b>174</b>	<b>1,043</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנאז'ה ודמי 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 שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	4	-	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	1	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	1	-	-	שרותים פיננסיים
5	45	4	47	מסחרי - אחר
<b>5</b>	<b>51</b>	<b>4</b>	<b>50</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
3	84	3	122	אנשים פרטיים - אחר
<b>8</b>	<b>135</b>	<b>7</b>	<b>172</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>8</b>	<b>135</b>	<b>7</b>	<b>172</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>
8	135	7	172	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<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 חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	שיעור המימון
	לדיור מזה:	לדיור 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 חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	שיעור המימון
	לדיור מזה:	לדיור 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 חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	שיעור המימון
	לדיור מזה:	לדיור 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 חוץ מאזני סך הכל	יתרת הלוואות		יתרת הלוואות לדיור סך הכל	יתרת הלוואות לדיור סך הכל	שיעור המימון
	לדיור מזה:	לדיור 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 2020	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 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל
-	-	-	93	-	-	-	93
(2)300	-	-	300	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו	הלוואות שנמכרו						
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020
מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל	מסחרי	לדיוור	אחר	סך הכל
-	-	-	394	-	-	-	394
(2)340	-	-	340	-	-	-	-
הלוואות שנרכשו	הלוואות שנמכרו						
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 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019
-	-	-	782	-	-	-	782
-	-	-	571	-	-	-	571
הלוואות שנרכשו	הלוואות שנמכרו						

(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	41	41	39	21
10,672	11,130	10,976	12,162	8	8	5	4
22,466	18,970	22,836	27,612	52	52	38	18
8,160	7,983	8,901	10,112	12	12	10	5
9,993	8,243	9,792	11,089	5	5	4	3
8,613	7,952	8,589	9,365	57	57	43	27
2,898	2,506	2,996	3,257	44	44	36	27
206	202	255	274	2	2	2	1
הלוואות שנרכשו	הלוואות שנמכרו						

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>(2)(3)</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 מסלקת 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.

בגין ערבויות אלו והתחייבויות להוצאת, רכש הבנק פוליטת ביטוח לחשיפות אשראי. פוליטת 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 ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע דולרים של ארה"ב	מטבע חוץ <sup>(4)</sup> דולרים של ארה"ב	מטבע חוץ <sup>(1)</sup> אחרים	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	סך הכל	
<b>נכסים</b>								
מזומנים ופיקדונות בבנקים	63,492	1	13,236	769	240	-	77,738	
ניירות ערך	10,561	2,089	4,657	549	-	402	18,258	
ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	104	68	-	-	-	-	172	
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>	166,916	63,675	5,872	3,615	1,600	87	241,765	
אשראי לממשלות	-	5	428	183	-	-	616	
השקעות בחברות כלולות	35	-	-	-	-	(5)	30	
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	1,646	1,646	
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין	-	-	-	-	-	87	87	
נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,508	118	1,152	319	56	85	3,238	
נכסים אחרים	2,046	540	195	5	36	678	3,500	
<b>סך כל הנכסים</b>	<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>התחייבויות</b>								
פיקדונות הציבור	210,232	15,602	42,318	5,302	2,615	87	276,156	
פיקדונות מבנקים	2,013	-	646	113	14	-	2,786	
פיקדונות הממשלה	19	2	19	1	-	-	41	
איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	7,114	25,881	-	-	-	-	32,995	
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	1,630	21	1,390	371	48	85	3,545	
התחייבויות אחרות	8,046	2,641	127	11	43	1,548	12,416	
<b>סך כל ההתחייבויות</b>	<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>הפרש</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>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>								
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	2,716	(2,716)	-	-	-	-	-	
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>								
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(20,202)	(632)	20,230	(11)	615	-	-	
אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	460	-	(741)	298	(17)	-	-	
אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)	(80)	-	55	33	(8)	-	-	
<b>סך הכל כללי</b>	<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>	
אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	(61)	-	(258)	340	(21)	-	-	
אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)	1,461	-	(959)	(612)	110	-	-	

(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 ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע דולרים של ארה"ב	מטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים של אירו	מטבע חוץ <sup>(1)</sup> אחרים	פריטים שאינם 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, 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 2019 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

	מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד מדד	מטבע דולרים של ארה"ב	מטבע חוץ <sup>(1)</sup> דולרים של אירו	מטבע חוץ <sup>(1)</sup> אחרים	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	סך הכל	
<b>נכסים</b>								
47,125	-	-	342	7,074	171	-	47,125	מזומנים ופיקדונות בבנקים
10,566	4,501	619	514	4,775	-	157	10,566	ניירות ערך
64	62	2	-	-	-	-	64	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
202,578	135,345	56,627	5,882	2,869	1,855	-	202,578	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
589	-	-	480	109	-	-	589	אשראי לממשלות
32	36	-	-	-	-	(4)	32	השקעות בחברות כלולות
1,384	-	-	-	-	-	1,384	1,384	בניינים וציוד
87	-	-	-	-	-	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,717	1,986	348	322	28	33	-	2,717	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,859	1,183	505	78	1	30	62	1,859	נכסים אחרים
<b>267,001</b>	<b>182,651</b>	<b>58,101</b>	<b>18,611</b>	<b>3,863</b>	<b>2,089</b>	<b>1,686</b>	<b>267,001</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>								
207,832	153,246	15,119	33,161	4,229	2,077	-	207,832	פיקדונות הציבור
673	171	1	424	58	19	-	673	פיקדונות מבנקים
34	11	2	21	-	-	-	34	פיקדונות הממשלה
30,442	8,244	22,198	-	-	-	-	30,442	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,920	2,264	87	444	94	31	-	2,920	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,586	6,954	1,235	96	8	36	257	8,586	התחייבויות אחרות
<b>250,487</b>	<b>170,890</b>	<b>38,642</b>	<b>34,146</b>	<b>4,389</b>	<b>2,163</b>	<b>257</b>	<b>250,487</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>16,514</b>	<b>11,761</b>	<b>19,459</b>	<b>(15,535)</b>	<b>(526)</b>	<b>(74)</b>	<b>1,429</b>	<b>16,514</b>	<b>הפרש</b>
-	3,072	(3,072)	-	-	-	-	-	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(15,346)	(1,309)	15,725	975	(45)	-	-	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	1,039	-	(465)	(563)	(11)	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	(487)	-	416	69	2	-	-	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	-	-	-	-	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>16,514</b>	<b>39</b>	<b>15,078</b>	<b>141</b>	<b>(45)</b>	<b>(128)</b>	<b>1,429</b>	<b>16,514</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	(1,105)	-	494	634	(23)	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	3,443	-	(1,606)	(2,000)	163	-	-	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 הצמדה 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 ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד מדד ארה"ב	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של
מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד מדד ארה"ב	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של
מטבע ישראלי לא צמוד	מטבע ישראלי צמוד מדד ארה"ב	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של	מטבע ישראלי דולרים של דולרים של
44,161	-	6,986	277	248	-	51,672	מזומנים ופיקדונות בבנקים
5,038	607	3,883	436	-	149	10,113	ניירות ערך
104	16	-	-	-	-	120	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
137,223	57,272	5,612	3,008	1,593	-	204,708	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
-	-	453	203	-	-	656	אשראי לממשלות
36	-	-	-	-	(4)	32	השקעות בחברות כלולות
-	-	-	-	-	1,457	1,457	בניינים וציוד
-	-	-	-	-	87	87	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
1,766	345	234	96	137	-	2,578	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,123	531	88	-	26	53	1,821	נכסים אחרים
<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>סך כל הנכסים</b>
158,980	14,345	31,352	4,123	2,184	-	210,984	פיקדונות הציבור
178	-	395	117	24	-	714	פיקדונות מבנקים
8	2	19	-	-	-	29	פיקדונות הממשלה
8,294	25,166	-	-	-	-	33,460	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1,986	76	358	142	124	-	2,686	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,858	1,287	102	7	46	266	8,566	התחייבויות אחרות
<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>סך כל ההתחייבויות</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>הפרש</b>
3,458	(3,458)	-	-	-	-	-	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
(15,982)	(1,024)	16,203	602	201	-	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות): אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
1,367	-	(1,133)	(212)	(22)	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
(249)	-	325	(71)	(5)	-	-	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<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>	<b>סך הכל כללי</b>
(1,880)	-	921	981	(22)	-	-	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
4,423	-	(2,495)	(2,042)	114	-	-	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 מבסיס 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 שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)

שווי הוגן ללא בנק אגוד	שווי הוגן סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן 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 הוגן 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 סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן 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 סך הכל	שווי הוגן רמה 3 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן רמה 2 <sup>(1)</sup>	שווי הוגן 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>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 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>			
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				30 בספטמבר 2019		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
		רווחים (הפסדים)	רווחים (הפסדים)	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	
(24)	(5)	49	97	73	24	-		
1	1	51	207	207	-	-		

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2019	30 בספטמבר 2019		30 בספטמבר 2018		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
		רווחים (הפסדים)	רווחים (הפסדים)	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	
4	(1)	71	55	16	-	
-	-	57	57	-	-	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	31 בדצמבר 2019		31 בדצמבר 2018		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
	רווחים (הפסדים)	רווחים (הפסדים)	רמה 1 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	
24	62	46	16	-	
(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>		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	
						ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
<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 בגינן, 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> ברווח כולל		שווי הוגן ליום 30 ביוני 2019	
						אחר	הפסד רווח		
-	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> ברווח כולל אחר בהון	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> ברווח כולל אחר בהון		
-	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> מומשו 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>
114	126	72	(52)	-	24	-	7	75	שקל מדד
133	24	-	-	-	33	-	(18)	9	אחר
362	485	-	(1,490)	-	1,020	-	(137)	1,092	חוזי מטבע חוץ
-	63	-	(96)	-	68	-	(65)	156	חוזים בגין מניות
-	3	-	(4)	-	1	-	3	3	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	4	4	אחר
<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>סך כל הנכסים</b>
									<b>התחייבויות</b>
									<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)(3)</sup></b>
									<b>חוזי ריבית:</b>
(36)	14	16	(20)	-	3	-	(10)	25	שקל מדד
244	40	-	-	-	23	-	(10)	27	אחר
731	771	-	(1,085)	-	1,159	-	113	584	חוזי מטבע חוץ
-	135	-	(86)	-	179	-	(164)	206	חוזים בגין מניות
-	4	-	(1)	-	-	-	2	3	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	-	-	-	-	(8)	8	אחר
<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>	<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 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 נכקודות 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 נשאו 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 הנ"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"). יצוין, 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 2019	ליום 30 בספטמבר 2020		ליום 30 בספטמבר 2020		
	ליום 30 בספטמבר 2019	(בלתי מבוקר) ללא בנק אגוד	(בלתי מבוקר) בנק אגוד <sup>(1)</sup>	(בלתי מבוקר) 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, וקיצוז 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:

	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2019 (בלתי מבוקר)	לתשעה 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> רווח נקי מדווח הבנק בנק אגוד:
	1,144	819	268	182	הכנסות מדווחות בנק אגוד <sup>(1)</sup> רווח (הפסד) נקי מדווח בנק אגוד
	162	100	29	(93)	הכנסות פרופורמיה <sup>(1)</sup> רווח נקי פרופורמיה
	8,572	6,366	2,089	2,284	
	2,177	1,613	514	434	
	8.57	6.35	2.02	1.70	<b>רווח למניה פרופורמיה:</b> 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 הפרופורמיה:

- 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.

