

# בנק מזרחי טפחות בע"מ

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

# 2020



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## תוכן עניינים

5	מכתב החשבונאי הראשי
6	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
7	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
8	ביאור 4 - עמלות
10	ביאור 5 - הכנסות אחרות
11	ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות
12	ביאור 7 - הוצאות אחרות
12	ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח
17	ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים
18	ביאור 12 - ניירות ערך
25	ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
29	ביאור 14 - אשראי לממשלות
29	ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו
34	ביאור 16 - בניינים וציוד
37	ביאור 17 - נכסים אחרים
38	ביאור 18 - פיקדונות הציבור
39	ביאור 19 - פיקדונות מבנקים
40	ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
41	ביאור 21 - התחייבויות אחרות
41	ביאור 22 - זכויות עובדים
42	ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
42	ביאור 27 - שיעבודים
43	ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי
44	ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
48	ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

חוברת זו מהווה פירוט לנתונים המוצגים בביאור 37 של הדוח הכספי השנתי.

פירוטים אלה כוללים ביאורים לדוחות הכספיים, כאשר לצד הנתונים המאוחדים מוצגים גם נתוני הבנק בלבד ("סולו"), באותם מקומות בהם נדרשת הצגה זו.

מספר הביאור בחוברת זו תואם את מספר הביאור בדוחות הכספיים המאוחדים שאושרו לפרסום ביום 8 במרץ 2021.

הנתונים של הבנק כפי שמובאים בחוברת זו נערכו בהתאם לעקרונות חשבונאיים מקובלים וכללי הדיווח שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים ובהנחיותיו.

רואה החשבון המבקר של הבנק, ערך ביקורת על הדוחות הכספיים השנתיים המאוחדים של הקבוצה, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים.

כמו כן, הנתונים בחוברת זאת נמסרו לעיונו של רואה החשבון המבקר על מנת שיוכל להודיע אם המידע כולל מידע שבאופן מהותי אינו תואם ראיות או מידע אחר שהגיע לידיעת רואי החשבון המבקר, במהלך הביקורת.

לא נתקבלה הודעה כאמור מרואה החשבון המבקר. רואה החשבון המבקר לא נקט לצורך זה נהלי ביקורת נוספים על אלה שהיה חייב לנקוט לצורך ביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים.

### מנחם אביב

סגן מנהל כללי, חשבונאי ראשי

רמת גן, 8 במרץ 2021

כ"ד באדר התשפ"א

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	(5)2020	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>						
6,586	6,797	6,622	7,049	7,293	7,299	מאשראי לציבור
25	33	23	25	33	22	מאשראי לממשלה
100	200	84	102	203	90	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
4	13	8	9	16	11	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
190	153	66	174	166	106	מאגרות חוב
<b>6,905</b>	<b>7,196</b>	<b>6,803</b>	<b>7,359</b>	<b>7,711</b>	<b>7,528</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>						
2,186	2,138	1,475	1,628	1,787	1,316	על פיקדונות הציבור
2	1	4	2	1	4	על פיקדונות הממשלה
285	305	296	11	8	7	על פיקדונות מבנקים
213	187	160	793	573	380	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3	2	1	3	2	1	על התחייבויות אחרות
<b>2,689</b>	<b>2,633</b>	<b>1,936</b>	<b>2,437</b>	<b>2,371</b>	<b>1,708</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>4,216</b>	<b>4,563</b>	<b>4,867</b>	<b>4,922</b>	<b>5,340</b>	<b>5,820</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(3)</sup></b>						
4	22	17	4	22	17	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>						
39	24	8	45	35	22	מוחזקות לפדיון
148	128	54	126	130	78	זמינות למכירה
3	1	4	3	1	6	למסחר <sup>(4)</sup>
<b>190</b>	<b>153</b>	<b>66</b>	<b>174</b>	<b>166</b>	<b>106</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.

(4) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2020, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 8 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018, הוצאות ריבית נטו, בסך 47 ו-46 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על אגרות חוב למסחר בסך 6 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 1 ו-3 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 4 מיליוני שקלים חדשים וכן הוצאות בין-מגזריות בסך 2 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 48 ו-49 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), בגין עסקאות פנימיות בין פעילות ניהול נכסים והתחייבויות לפעילות מסחר.

(5) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד		
2018	2019	2020	2018	2019	2020 <sup>(8)</sup>
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
חלק לא אפקטיבי ביחסי גידור <sup>(1)</sup>					
1	-	-	1	-	-
1,406	(1,151)	(827)	1,406	(1,151)	(1,020)
<b>1,407</b>	<b>(1,151)</b>	<b>(827)</b>	<b>1,407</b>	<b>(1,151)</b>	<b>(1,020)</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(3)</sup>					
8	35	94	8	35	101
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה					
-	-	-	-	-	-
<b>8</b>	<b>35</b>	<b>94</b>	<b>8</b>	<b>35</b>	<b>101</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר					
10	2	11	10	2	13
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר					
-	(6)	-	-	(6)	-
7	17	3	7	17	15
דיבידנד ממניות שאינן למסחר					
-	45	(2)	-	45	23
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(5)</sup>					
<b>17</b>	<b>58</b>	<b>12</b>	<b>17</b>	<b>58</b>	<b>51</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>323</b>	<b>222</b>	<b>-</b>	<b>351</b>	<b>209</b>	<b>52</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>					
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים					
95	137	137	95	137	137
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
(1)	13	31	(1)	13	31
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו					
-	(2)	1	-	(2)	1
<b>94</b>	<b>148</b>	<b>169</b>	<b>94</b>	<b>148</b>	<b>169</b>
<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(6)(7)</sup></b>					
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
חשיפת ריבית					
68	59	(27)	68	59	(27)
חשיפת מטבע חוץ					
21	92	196	21	92	196
חשיפה למניות					
5	(3)	-	5	(3)	-
חשיפה לסחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
<b>94</b>	<b>148</b>	<b>169</b>	<b>94</b>	<b>148</b>	<b>169</b>

(1) למעט מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.  
 (2) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.  
 (3) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.  
 (4) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.  
 (5) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.  
 (6) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.  
 (7) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2020, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 121 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 141 ו-131 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות מפעילויות מסחר בסך 141 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 148 ו-94 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער (הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך (20) מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - (7) ו-37 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.  
 (8) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 4 - פעולות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020 <sup>(4)</sup>	
320	335	323	344	360	356	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
133	137	136	189	190	190	כרטיסי אשראי
165	156	214	199	193	282	פעילות בניירות ערך
37	35	34	59	54	56	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(3)</sup>
23	23	22	23	23	22	תפעול קופות גמל
31	34	34	31	34	39	טיפול באשראי
194	206	229	208	221	255	הפרשי המרה
42	43	40	43	43	40	פעילות סחר חוץ
44	42	35	45	43	38	הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי
12	10	8	103	107	100	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	16	17	15	עמלות הפצת ביטוח דירות
32	29	28	45	42	41	עמלות אחרות
<b>1,033</b>	<b>1,050</b>	<b>1,103</b>	<b>1,305</b>	<b>1,327</b>	<b>1,434</b>	<b>סך כל פעולות שאינן מעסקי מימון</b>
170	208	231	170	208	237	עמלות מעסקי מימון <sup>(4)</sup>
<b>1,203</b>	<b>1,258</b>	<b>1,334</b>	<b>1,475</b>	<b>1,535</b>	<b>1,671</b>	<b>סך כל הפעולות התפעוליות</b>

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) במטבעי ישראלי ובמטבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 72 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2019 ו-2018 - 67 ו-54 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(4)</sup>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד								
2020 <sup>(1)</sup>								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
356	5	20	16	167	8	-	140	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
190	-	2	3	36	1	-	148	כרטיסי אשראי
282	42	41	6	20	24	-	149	פעילות בניירות ערך
56	1	1	-	3	2	3	46	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(3)</sup>
22	22	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
39	1	9	2	15	-	6	6	טיפול באשראי
255	113	11	8	56	13	-	54	הפרשי המרה
40	-	13	9	18	-	-	-	פעילות סחר חוץ
38	3	4	-	-	-	22	9	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
100	-	-	-	-	-	100	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
15	-	-	-	-	-	15	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
41	10	13	1	-	5	3	9	עמלות אחרות
<b>1,434</b>	<b>197</b>	<b>114</b>	<b>45</b>	<b>315</b>	<b>53</b>	<b>149</b>	<b>561</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
237	-	168	20	35	-	7	7	עמלות מעסקי מימון <sup>(4)</sup>
<b>1,671</b>	<b>197</b>	<b>282</b>	<b>65</b>	<b>350</b>	<b>53</b>	<b>156</b>	<b>568</b>	<b>סך כל העמלות</b>

בנק								
2020								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
323	4	18	16	155	8	-	122	ניהול חשבון <sup>(2)</sup>
136	-	2	3	34	1	-	96	כרטיסי אשראי
214	21	39	5	13	13	-	123	פעילות בניירות ערך
34	1	1	-	2	1	-	29	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(3)</sup>
22	22	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
34	1	8	2	13	-	5	5	טיפול באשראי
229	112	11	7	51	12	-	36	הפרשי המרה
40	-	13	9	18	-	-	-	פעילות סחר חוץ
35	3	4	-	-	-	22	6	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
8	-	-	-	-	-	8	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
28	10	13	1	-	-	-	4	עמלות אחרות
<b>1,103</b>	<b>174</b>	<b>109</b>	<b>43</b>	<b>286</b>	<b>35</b>	<b>35</b>	<b>421</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
231	-	166	18	34	-	7	6	עמלות מעסקי מימון <sup>(4)</sup>
<b>1,334</b>	<b>174</b>	<b>275</b>	<b>61</b>	<b>320</b>	<b>35</b>	<b>42</b>	<b>427</b>	<b>סך כל העמלות</b>

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פנסיוניים.

(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבייות חוק מכר בסך 72 מיליוני שקלים חדשים.

(5) סיווג ההכנסות למגדרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

### ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(4)</sup> - המשך

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד								
2019								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
360	4	15	18	164	13	-	146	ניהול חשבון <sup>(1)</sup>
190	-	2	3	33	1	-	151	כרטיסי אשראי
193	25	21	4	12	23	-	108	פעילות בניירות ערך
54	-	1	-	2	1	-	50	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>
23	23	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
34	-	10	1	14	-	4	5	טיפול באשראי
221	74	12	6	52	17	-	60	הפרשי המרה
43	-	18	9	16	-	-	-	פעילות סחר חוץ
43	5	3	-	-	-	26	9	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
107	-	-	-	-	-	107	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
17	-	-	-	-	-	17	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
42	18	7	1	3	5	-	8	עמלות אחרות
<b>1,327</b>	<b>149</b>	<b>89</b>	<b>42</b>	<b>296</b>	<b>60</b>	<b>154</b>	<b>537</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
208	-	145	17	36	-	5	5	עמלות מעסקי מימון <sup>(3)</sup>
<b>1,535</b>	<b>149</b>	<b>234</b>	<b>59</b>	<b>332</b>	<b>60</b>	<b>159</b>	<b>542</b>	<b>סך כל העמלות</b>

בנק								
2019								
סך הכל	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
335	4	15	18	164	8	-	126	ניהול חשבון <sup>(1)</sup>
137	-	2	3	33	1	-	98	כרטיסי אשראי
156	23	21	4	12	13	-	83	פעילות בניירות ערך
35	-	1	-	2	1	-	31	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(2)</sup>
23	23	-	-	-	-	-	-	תפעול קופות גמל
34	-	10	1	14	-	4	5	טיפול באשראי
206	74	12	6	52	14	-	48	הפרשי המרה
43	-	18	9	16	-	-	-	פעילות סחר חוץ
42	4	3	-	-	-	26	9	הכנסות נטו משירות תיקי אשראי
10	-	-	-	-	-	10	-	עמלות הפצת ביטוח חיים
-	-	-	-	-	-	-	-	עמלות הפצת ביטוח דירות
29	12	7	1	-	2	-	7	עמלות אחרות
<b>1,050</b>	<b>140</b>	<b>89</b>	<b>42</b>	<b>293</b>	<b>39</b>	<b>40</b>	<b>407</b>	<b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b>
208	-	145	17	36	-	5	5	עמלות מעסקי מימון <sup>(3)</sup>
<b>1,258</b>	<b>140</b>	<b>234</b>	<b>59</b>	<b>329</b>	<b>39</b>	<b>45</b>	<b>412</b>	<b>סך כל העמלות</b>

(1) במסבע ישראלי ובמסבע חוץ.

(2) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פיננסיים.

(3) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערביית חוק מכר בסך 67 מיליוני שקלים חדשים.

(4) סיווג ההכנסות למגזרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020 <sup>(1)</sup>	
-	26	41	-	26	41	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
-	-	-	24	20	16	שכר נאמנות
11	11	11	11	11	11	הכנסות משרותי אבטחה
9	10	4	9	10	4	הכנסות משכר דירה
-	-	51	-	-	51	הפחתת יתרת זכות נדחית, נטו
11	12	101 <sup>(2)</sup>	3	7	98 <sup>(2)</sup>	אחרות
<b>31</b>	<b>59</b>	<b>208</b>	<b>47</b>	<b>74</b>	<b>221</b>	<b>סך כל ההכנסות האחרות</b>

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

(2) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים בגין שיפוי מחברות ביטוח.

## ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020	
1,478 <sup>(1)</sup>	1,536	1,520	1,681 <sup>(1)</sup>	1,756	1,812	משכורות (לרבות מענקים)
-	57	23	-	57	23	הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים <sup>(2)</sup>
58	60	82	78	81	106	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, וחופשה
22	23	13	22	23	14	הטבות לזמן ארוך
369	376	355	418	428	427	ביטוח לאומי ומס שכר
40	39	53	48	48	75	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):
122	132	135	135	146	158	הטבה מוגדרת- עלות השירות <sup>(3)</sup>
3	2	4	7	6	8	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(3)</sup>
18	17	18	18	17	21	הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים
<b>2,110</b>	<b>2,242</b>	<b>2,203</b>	<b>2,407</b>	<b>2,562</b>	<b>2,644</b>	<b>סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות</b>
<b>39</b>	<b>41</b>	<b>40</b>	<b>49</b>	<b>51</b>	<b>50</b>	<b>מזה: משכורות והוצאות נלוות בחו"ל</b>

(1) לפרטים בדבר פסק בוררות, הסכם קיבוצי עם ארגון המנהלים והסכם שכר בחטיבת הטכנולוגיה ראה ביאור 22 סעיפים 7-10.

(2) ראה ביאור 23 - "עסקאות תשלום מבוסס מניות".

(3) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".

(4) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 7 - הוצאות אחרות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020 <sup>(1)</sup>	
73	74	59	75	76	79	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
51	53	53	61	67	68	שיווק ופרסום
28	27	29	41	41	43	תקשורת
14	16	15	131	139	219	מחשב
31	32	38	36	37	46	משרדיות
11	11	14	12	12	25	ביטוח
109	93	87	129	113	124	שירותים מקצועיים
6	6	6	9	9	10	שכר חברי דירקטוריון
9	8	6	14	15	7	הדרכה והשתלמויות
30	31	34	32	33	40	עמלות
34	35	31	35	36	31	רכב ונסיעות
502	65	60	655	78	72	אחרות
<b>898</b>	<b>451</b>	<b>432</b>	<b>1,230</b>	<b>656</b>	<b>764</b>	<b>סך כל ההוצאות האחרות</b>

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020 <sup>(1)</sup>	
916	826	983	1,022	943	1,087	<b>מיסים שוטפים -</b> בגין שנת החשבון
9	7	4	11	7	4	בגין שנים קודמות
<b>925</b>	<b>833</b>	<b>987</b>	<b>1,033</b>	<b>950</b>	<b>1,091</b>	<b>סך כל המיסים השוטפים</b>
(87)	80	(208)	(108)	82	(184)	<b>שינויים במיסים נדחים -</b> בגין שנת החשבון
(3)	(3)	(4)	(3)	(3)	(4)	בגין שנים קודמות
<b>(90)</b>	<b>77</b>	<b>(212)</b>	<b>(111)</b>	<b>79</b>	<b>(188)</b>	<b>סך כל המיסים הנדחים</b>
<b>835</b>	<b>910</b>	<b>775</b>	<b>922</b>	<b>1,029</b>	<b>903</b>	<b>סך כל הפרשה למיסים על הכנסה</b>
<b>61</b>	<b>45</b>	<b>35</b>	<b>62</b>	<b>46</b>	<b>35</b>	<b>מזה - הפרשה למיסים בחוץ לארץ</b>

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בקיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2020, גידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019 וקיטון של 43 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2018.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. להלן התאמה בין סכום המס התיאורטי, שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי, החל בישראל על תאגיד בנקאי לבין ההפרשה למיסים על הרווח, כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

בנק			מאוחד			
2018	2019	2020	2018	2019	2020 <sup>(1)</sup>	
1,960	2,577	2,201	2,195	2,954	2,604	<b>רווח לפני מס</b>
34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	34.19%	שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל
670	881	753	750	1,010	890	סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי
						מס (חסכון מס) בגין:
16	11	11	5	(3)	(3)	הכנסות חברות בנות בארץ <sup>(2)</sup>
-	-	-	(10)	4	2	הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ
(2)	(4)	(1)	(2)	(4)	(1)	הכנסות פטורות
(5)	(1)	-	(5)	(1)	-	הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון
160	20	25	186	20	25	הוצאות אחרות לא מוכרות <sup>(3)</sup>
(11)	(1)	5	(11)	(1)	5	הפרשי עיתוי והפסדים שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים
						מיסים בגין שנים קודמות:
7	3	2	7	3	2	סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים
-	1	-	2	1	3	אחרים
-	-	(20)	-	-	(20)	הפחתת יתרת זכות נדחית <sup>(4)</sup>
<b>835</b>	<b>910</b>	<b>775</b>	<b>922</b>	<b>1,029</b>	<b>903</b>	<b>סך כל ההפרשה למיסים על הכנסה</b>

- (1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
- (2) בבנק - הכנסות בתאגידי עזר.
- (3) בשנת 2018 כולל הוצאות בסך של 152 מיליוני שקלים חדשים בגין הסכם DPA עם משרד המשפטים בארצות הברית, לפרטים ראה ביאור 26 ג. לדוחות הכספיים.
- (4) הכרת הכנסה בגין יתרת הזכות הנדחית הנובעת מרכישת בנד אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים

		בנק						מאוחד					
		יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר					
שיעור מס ממוצע	2020	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר		שינויים שנזקפו לרווח והפסד		שיעור מס ממוצע	2020	שיעור מס ממוצע	2020	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר		שיעור מס ממוצע	2019
		שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד								
<b>נכסי מיסים נדחים<sup>(2)</sup>:</b>													
34	746	-	-	224	522	34.2	921	146	-	-	213	562	הפרשה להפסדי אשראי
33.1	90	-	-	(2)	92	33.4	130	41	-	-	(5)	94	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
34.2	416	-	(18)	12	422	34.2	682	191	-	(5)	17	479	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית הפסדים מועברים לצורך מס <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	34.2	15	22	-	-	(14)	7	אחר מפריטים כספיים
34.2	-	-	-	-	-	23.0	2	-	-	-	(5)	7	אחר מפריטים לא כספיים
34.2	8	(19)	-	3	24	34.2	9	-	(19)	-	2	26	אחר מפריטים לא כספיים
<b>34.1</b>	<b>1,260</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>237</b>	<b>1,060</b>	<b>34.1</b>	<b>1,759</b>	<b>400</b>	<b>(19)</b>	<b>(5)</b>	<b>208</b>	<b>1,175</b>	<b>יתרת מיסים נדחים, ברוטו</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס
<b>34.1</b>	<b>1,260</b>	<b>(19)</b>	<b>(18)</b>	<b>237</b>	<b>1,060</b>	<b>34.1</b>	<b>1,759</b>	<b>400</b>	<b>(19)</b>	<b>(5)</b>	<b>208</b>	<b>1,175</b>	<b>יתרת נכסי מיסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים</b>
<b>התחייבות מיסים נדחים בגין<sup>(2)</sup>:</b>													
23.0	24	-	-	1	23	23.0	24	-	-	-	1	23	רכוש קבוע וחכירות ניירות ערך <sup>(4)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
12.0	84	-	-	24	60	12.0	84	-	-	-	24	60	אחר - מפריטים כספיים <sup>(5)</sup>
34.2	5	-	1	-	4	34.2	5	-	-	1	-	4	אחר - מפריטים לא כספיים, נטו
-	-	-	-	-	-	34.2	10	10	-	-	-	-	עתודה למס בגין התאמות PPA
-	-	-	-	-	-	34.2	99	104	-	-	(5)	-	יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו
<b>16.0</b>	<b>113</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>25</b>	<b>87</b>	<b>24.6</b>	<b>222</b>	<b>114</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>20</b>	<b>87</b>	<b>יתרת מיסים נדחים, נטו</b>
<b>1,147</b>	<b>(19)</b>	<b>(19)</b>	<b>212</b>	<b>973</b>	<b>1,537</b>	<b>286</b>	<b>(19)</b>	<b>(6)</b>	<b>188</b>	<b>1,088</b>			

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד, לפרטים נוספים ראה ביאור 35.  
 (2) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.  
 (3) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברות בנות בארץ ובחוץ לארץ.  
 (4) שינויים בסעיף זה בגין הפסד בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רווח בסך של 50 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.  
 (5) שינויים בסעיף זה בסך 1 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

מאחד												
בנק												
יתרות ליום 31 בדצמבר						יתרות ליום 31 בדצמבר						
שיעור מס ממוצע	2019	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	2018	שיעור מס ממוצע	2019	שינויים שנזקפו להון	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	2018	
												%-ב
<b>נכסי מסים נדחים<sup>(4)</sup>:</b>												
34.2	522	-	-	13	509	34.2	562	-	-	14	548	הפרשה להפסדי אשראי
33.1	92	-	-	(23)	115	33.4	94	-	-	(23)	117	הפרשה לחופשה, מענקי יובל וזכויות עובדים
34.2	422	-	37	17	368	34.2	479	-	53	19	407	עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית
34.2	-	-	-	(56)	56	34.2	-	-	-	(65)	65	מסים נדחים בגין הפרשה להסכם DPA עם
-	-	-	-	-	-	34.2	7	-	-	7	-	משרד המשפטים בארצות הברית
34.2	-	-	-	(10)	10	23.0	7	-	-	(13)	20	הפסדים מועברים לצורך מס <sup>(2)</sup>
34.2	24	-	-	-	24	34.2	26	-	-	-	26	אחר מפריטים לא כספיים
<b>34.1</b>	<b>1,060</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>(59)</b>	<b>1,082</b>	<b>34.1</b>	<b>1,175</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>(61)</b>	<b>1,183</b>	<b>יתרת מסים נדחים, ברוטו</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	הפרשה לנכס מס
<b>34.1</b>	<b>1,060</b>	<b>-</b>	<b>37</b>	<b>(59)</b>	<b>1,082</b>	<b>34.1</b>	<b>1,175</b>	<b>-</b>	<b>53</b>	<b>(61)</b>	<b>1,183</b>	<b>יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למסים נדחים</b>
<b>התחייבות מסים נדחים בגין<sup>(4)</sup>:</b>												
23.0	23	-	-	4	19	23.0	23	-	-	4	19	רכוש קבוע וחכירות
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
12.0	60	-	-	21	39	12.0	60	-	-	21	39	השקעות בחברות מוחזקות
34.2	4	-	2	(7)	9	34.2	4	-	2	(7)	9	אחר - מפריטים כספיים <sup>(4)</sup>
<b>16.0</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>67</b>	<b>16.0</b>	<b>87</b>	<b>-</b>	<b>2</b>	<b>18</b>	<b>67</b>	<b>יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו</b>
<b>973</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>(77)</b>	<b>1,015</b>	<b>1,088</b>	<b>973</b>	<b>-</b>	<b>35</b>	<b>(77)</b>	<b>1,015</b>	<b>1,088</b>	<b>יתרת מסים, נטו</b>

(1) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת לסימוש נכסי המיסים הנדחים.

(2) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברה בת בחוץ לארץ.

(3) שינויים בסעיף זה בגין רווח בסך של 50 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת הפסד בסך של 25 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

(4) שינויים בסעיף זה בסך 2 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 0.4 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2020 הינה כ-84 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 כ-60 מיליוני שקלים חדשים).

ו. לבנק חברת בת בהולנד (יונייטד מזרחי חברה לאחזקות בינלאומיות בע"מ ב.ו. הולנד). לחברה בהולנד הפסדים צבורים מועברים משנים קודמות, אולם לאלה אין השפעה על חבות המס של הבנק.

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

ביום 22 בדצמבר 2016 אישרה מליאת הכנסת את חוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) (התשע"ז-2016), אשר קבע את הורדת שיעור מס חברות משיעור של 25% ל-23% בשתי פעימות, הפעימה הראשונה לשיעור של 24% החל מינואר 2017 והפעימה השנייה לשיעור של 23% החל מינואר 2018 ואילך.

יתרות המסים הנדחים חושבו בהתאם לשיעורי המס החדשים כפי שנקבעו בחוק ההתייעלות הכלכלית (תיקוני חקיקה להשגת יעדי התקציב לשנות התקציב 2017 ו-2018) לפי שיעור המס הצפוי לחול במועד ההיפוך.

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

ביום 12 באוקטובר 2015 אישרה מליאת הכנסת את צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"ים ומוסדות כספיים) (התיקון), התשע"ו - 2015, הקובע כי שיעור מס הרווח ומס השכר המוטלים על מוסדות כספיים יירד מ-18% ל-17%, וזאת החל מיום 1 באוקטובר 2015. כתוצאה מהשינוי האמור שיעור המס הסטטוטורי אשר חל על מוסדות כספיים ירד ל-35% בשנת 2017 ול-34.2% משנת 2018 ואילך.

בעקבות התיקונים האמורים, שונו שיעורי המס הסטטוטורי החלים על תאגידי בנקאיים, והם יעמדו על השיעורים כדלקמן:

שנת המס	שיעור מס רווח	שיעור מס הכנסה	שיעור המס הכולל
2018 ואילך	17%	23%	34.19%

חבות המס בחברות הבנות של הבנק נקבעות על פי שיעורי המיסים החלים באותה המדינה. בגין סניפי חוץ לארץ משלים הבנק את חבות המס לשיעורים בישראל.

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016.

לבנק הוצאו שומות ניכויים בהסכם לגבי השנים עד וכולל שנת המס 2017.

לבנק יחב שומות מס עד וכולל שנת המס 2015.

לבנק אגוד שומות מס הכנסה סופיות עד וכולל שנת המס 2013. בגין השנים 2014-2017 חתם הבנק על הסכם שומות עם רשות המיסים למעט סוגיה שאינה מהותית לדוחות הכספיים.



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד			
2019	2020	2019	2020	2020	
<b>כולל בנק אגוד ללא בנק אגוד</b>					
48,696	68,097	50,924	72,763	84,450	מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
631	1,077	748	1,398	2,120	פיקדונות בבנקים מסחריים
<b>49,327</b>	<b>69,174</b>	<b>51,672</b>	<b>74,161</b>	<b>86,570</b>	<b>סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים</b>
					מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים
					לתקופה
49,309	69,168	49,448	73,059	85,465	מקורית של עד שלושה חודשים

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 לדוחות הכספיים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו					
שווי הוגן <sup>(4)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>					
3,378	-	63	3,315	3,315	של ממשלת ישראל
374	-	6	368	368	של מוסדות פיננסיים בישראל
32	-	-	32	32	של אחרים בישראל
<b>3,784</b>	<b>-</b>	<b>69</b>	<b>3,715</b>	<b>3,715</b>	<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>
<b>רווח כולל אחר מצטבר<sup>(4)</sup></b>					
שווי הוגן <sup>(4)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>					
9,798	(2)	72	9,728	9,798	של ממשלת ישראל
451	-	5	446	451	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
252	-	2	250	252	של מוסדות פיננסיים בישראל
227	-	2	225	227	של מוסדות פיננסיים זרים
33	-	-	33	33	מגובי נכסים (ABS)
683	-	30	653	683	של אחרים בישראל
294	-	8	286	294	של אחרים זרים
<b>11,738</b>	<b>(2)</b>	<b>119</b>	<b>11,621</b>	<b>11,738</b>	<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
426	355	71	-	426
216	216	-	-	216
15,879	15,691	259	(2)	15,948
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
הערך במאזן				
עלות מופחתת (במניות-עלות)				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
1,342	1,348	2	(8)	1,342
2	2	-	-	2
20	19	1	-	20
27	26	1	-	27
1,391	1,395	4	(8)	1,391
20	20	-	-	20
1,411	1,415	4	(8)	1,411
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
17,290	17,106	263	(10)	17,359
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>				
<b>מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>				
יתרת חוב רשומה של-				
47	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית			
47				

- (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 1,018 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 ו-4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת הנושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. מאוחד - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
4,032	61	-	4,093	של ממשלת ישראל
<b>4,032</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>4,093</b>	<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(5)</sup>				
הערך במאזן עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
3,362	55	(1)	3,362	של ממשלת ישראל
1,440	1	(3)	1,440	של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>
362	3	-	362	של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(4)</sup>
<b>5,164</b>	<b>59</b>	<b>(4)</b>	<b>5,164</b>	<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(6)</sup>				
הערך במאזן עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
149	45	-	149	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(7)</sup>
49	-	-	49	
<b>9,345</b>	<b>165</b>	<b>(4)</b>	<b>9,406</b>	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(6)</sup>				
הערך במאזן עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
427	-	-	427	של ממשלת ישראל
341	-	(2)	341	של ממשלות זרות <sup>(3)(8)</sup>
<b>768</b>	<b>-</b>	<b>(2)</b>	<b>768</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
<b>10,113</b>	<b>165</b>	<b>(6)</b>	<b>10,174</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך 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) כוללים 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 באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
  - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. מאוחד - המשך

(6) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב זמינות למכירה ומוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים			
שווי הוגן (4) הפסדים שטרם הוכרו (לפידיון- עלות)		שווי הוגן (4) הפסדים שטרם הוכרו (לפידיון- עלות)		שווי הוגן (4) הפסדים שטרם הוכרו (לפידיון- עלות)		שווי הוגן (4) הפסדים שטרם הוכרו (לפידיון- עלות)	
סך הכל	20%-40%	0%-20%	מופחתת)	סך הכל	20%-40%	0%-20%	מופחתת)
<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>							
<b>כולל בנק אגוד</b>							
-	-	-	-	-	-	(3)-	20
-	-	-	-	-	-	-	20
<b>איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל</b>							
<b>סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>							
<b>איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל</b>							
1	-	1	9	1	-	1	390
-	-	-	-	-	-	(3)-	31
<b>של ממשלות זרות(2)</b>							
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>							
1	-	1	9	1	-	1	421
<b>ליום 31 בדצמבר 2019</b>							
<b>איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל</b>							
1	-	1	10	-	-	(3)-	124
3	-	3	979	-	-	(3)-	14
<b>של ממשלות זרות(2)</b>							
<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>							
4	-	4	989	-	-	-	138

(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 מ- 0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				הערך במאזן	
שווי הוגן	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	ליום 31 בדצמבר 2020	
33	-	-	33	33	
33	-	-	33	33	

אגרות חוב מגובות נכסים(4)

סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה

(1) מזה:

- 21 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדירוג AA שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
  - 4 מיליון ש"ח - אג"ח סחירות בדירוג A שדורגו בשנת 2020, המגובות בתזרים מזומנים הלוואות.
  - 3 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירה בדירוג A+ שדורגה בשנת 2020, המגובה בתזרים מזומנים ממכירת דלק.
  - 2 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדירוג AA שדורגו בשנת 2019, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי רכב.
  - 1 מיליון ש"ח - אג"ח לא סחירות בדירוג A שדורגו בשנת 2020, המגובה בתזרים תשלומים בגין הלוואות לרכישת רכב וכלי רכב.
  - 1 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.
- ליום 31 בדצמבר 2019 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
382	382	13	-	395
1	1	-	-	1
<b>383</b>	<b>383</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>396</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>של אחרים זרים</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>				
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(4)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
3,626	3,601	27	(2)	3,626
451	446	5	-	451
102	102	-	-	102
<b>4,179</b>	<b>4,149</b>	<b>32</b>	<b>(2)</b>	<b>4,179</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(3)</sup></b>				
<b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>				
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
160	115	45	-	160
59	59	-	-	59
<b>4,722</b>	<b>4,647</b>	<b>90</b>	<b>(2)</b>	<b>4,735</b>
<b>מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup></b>				
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
346	345	1	-	346
<b>346</b>	<b>345</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>346</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>5,068</b>	<b>4,992</b>	<b>91</b>	<b>(2)</b>	<b>5,081</b>
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 712 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 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 ירדת 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. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
1,086	-	18	1,068	1,068
<b>1,086</b>	<b>-</b>	<b>18</b>	<b>1,068</b>	<b>1,068</b>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
של ממשלת ישראל				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>				
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(5)</sup>				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
3,314	(1)	54	3,261	3,314
1,440	(3)	1	1,442	1,440
362	-	3	359	362
<b>5,116</b>	<b>(4)</b>	<b>58</b>	<b>5,062</b>	<b>5,116</b>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>				
של מוסדות פיננסיים זרים <sup>(4)</sup>				
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(6)</sup>				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות	הערך במאזן
149	-	45	104	149
49	-	-	49	49
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(7)</sup>				
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
6,351	(4)	121	6,234	6,333
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(6)</sup>				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן
427	-	-	427	427
341	(2)	-	343	341
<b>768</b>	<b>(2)</b>	<b>-</b>	<b>770</b>	<b>768</b>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות <sup>(3)(8)</sup>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>7,119</b>	<b>(6)</b>	<b>121</b>	<b>7,004</b>	<b>7,101</b>
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>				

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלוים בסך 502 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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 ירדת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (8) ניירות ערך ששווהו כניירות ערך למסחר משום שהבנק בחר להציג אותם בהתאם לחלופת השווי ההוגן בסעיף 20 להוראות הדיווח לציבור, למרות שהם לא נרכשו למטרת מסחר. הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-3.3. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק - המשך

(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של איגרות חוב (2018 - ניירות הערך) זמינות למכירה הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו				הפסדים שטרם מומשו				
סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(4)</sup>	סך הכל	40%-20%	20%-0%	שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
<b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>								
								<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
1	-	1	9	1	-	1	390	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	(3)-	31	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>9</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>421</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2019</b>								
								<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
1	-	1	10	-	-	(3)-	124	של ממשלת ישראל
3	-	3	979	-	-	(3)-	14	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>989</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>138</b>	<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 ממשלות ארצות הברית.

(3) יתרה נמוכה מ-0.5 מיליוני שקלים חדשים.

(6) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

לימים 31 בדצמבר 2020 ו-2019 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.



# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

31 בדצמבר 2020						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
70,403	12,880	57,523	948	97	56,478	שנבדקו על בסיס פרטני
190,435	-	190,435	23,220	156,484	10,731	שנבדקו על בסיס קבוצתי
158,435	-	158,435	-	156,484	1,951	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>260,838</b>	<b>12,880</b>	<b>247,958</b>	<b>24,168</b>	<b>156,581</b> <sup>(2)</sup>	<b>67,209</b>	<b>סך הכל חובות</b>
מזה:						
589	-	589	75	-	514	חובות פגומים בארגון מחדש
1,111	-	1,111	21	97	993	חובות פגומים אחרים
<b>1,700</b>	<b>-</b>	<b>1,700</b>	<b>96</b>	<b>97</b>	<b>1,507</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,228	-	1,228	24	1,176	28	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
798	-	798	81	12	705	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,726</b>	<b>-</b>	<b>3,726</b>	<b>201</b>	<b>1,285</b>	<b>2,240</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
1,041	2	1,039	37	1	1,001	שנבדקו על בסיס פרטני
1,394	-	1,394	279	941	174	שנבדקו על בסיס קבוצתי
951	-	951	-	941	10	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>2,435</b>	<b>2</b>	<b>2,433</b>	<b>316</b>	<b>942</b>	<b>1,175</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>339</b>	<b>-</b>	<b>339</b>	<b>22</b>	<b>1</b>	<b>316</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

  

31 בדצמבר 2019						יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
אשראי לציבור		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
סך הכל	בנקים וממשלות					
50,018	7,916	42,102	729	56	41,317	שנבדקו על בסיס פרטני
164,299	-	164,299	19,864	135,520	8,915	שנבדקו על בסיס קבוצתי
137,158	-	137,158	-	135,520	1,638	מזה: לפי עומק הפיגור
<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>	<b>סך הכל חובות</b>
מזה:						
331	-	331	65	-	266	חובות פגומים בארגון מחדש
943	-	943	21	56	866	חובות פגומים אחרים
<b>1,274</b>	<b>-</b>	<b>1,274</b>	<b>86</b>	<b>56</b>	<b>1,132</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,537	-	1,537	24	1,476	37	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
865	-	865	121	-	744	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,676</b>	<b>-</b>	<b>3,676</b>	<b>231</b>	<b>1,532</b>	<b>1,913</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</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: הפרשה 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>
<b>254</b>	<b>-</b>	<b>254</b>	<b>22</b>	<b>2</b>	<b>230</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב ויטור ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במסגרת דירת מגורים בסך 9,349 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 11 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 732 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 475 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. חובות<sup>(4)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

31 בדצמבר 2020						
בנקים וממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
60,010	11,756	48,254	777	97	47,380	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
164,167	-	164,167	8,461	146,032	9,674	שנבדקו על בסיס פרטני
147,976	-	147,976	-	146,032	1,944	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>224,177</b>	<b>11,756</b>	<b>212,421</b>	<b>9,238</b>	<b>146,129</b> <sup>(2)</sup>	<b>57,054</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
מזה:						
418	-	418	30	-	388	חובות פגומים בארגון מחדש
942	-	942	21	97	824	חובות פגומים אחרים
<b>1,360</b>	<b>-</b>	<b>1,360</b>	<b>51</b>	<b>97</b>	<b>1,212</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,176	-	1,176	12	1,140	24	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
653	-	653	41	12	600	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,189</b>	<b>-</b>	<b>3,189</b>	<b>104</b>	<b>1,249</b>	<b>1,836</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
-	-	-	-	-	-	שנבדקו על בסיס פרטני
1,027	2	1,025	34	1	990	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,312	-	1,312	202	941	169	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
951	-	951	-	941	10	
<b>2,339</b>	<b>2</b>	<b>2,337</b>	<b>236</b>	<b>942</b>	<b>1,159</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>325</b>	<b>-</b>	<b>325</b>	<b>19</b>	<b>1</b>	<b>305</b>	<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>
31 בדצמבר 2019						
בנקים וממשלות		אשראי לציבור				
סך הכל		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
49,599	7,633	41,966	599	56	41,311	יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>
153,289	-	153,289	9,455	135,440	8,394	שנבדקו על בסיס פרטני
137,078	-	137,078	-	135,440	1,638	שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>202,888</b>	<b>7,633</b>	<b>195,255</b>	<b>10,054</b>	<b>135,496</b> <sup>(2)</sup>	<b>49,705</b>	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>סך הכל חובות</b>						
מזה:						
289	-	289	26	-	263	חובות פגומים בארגון מחדש
942	-	942	21	56	865	חובות פגומים אחרים
<b>1,231</b>	<b>-</b>	<b>1,231</b>	<b>47</b>	<b>56</b>	<b>1,128</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,531	-	1,531	19	1,476	36	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
820	-	820	80	-	740	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,582</b>	<b>-</b>	<b>3,582</b>	<b>146</b>	<b>1,532</b>	<b>1,904</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>						
-	-	-	-	-	-	שנבדקו על בסיס פרטני
671	1	670	28	2	640	שנבדקו על בסיס קבוצתי
943	-	943	161	672	110	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
678	-	678	-	672	6	
<b>1,614</b>	<b>1</b>	<b>1,613</b>	<b>189</b>	<b>674</b>	<b>750</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>251</b>	<b>-</b>	<b>251</b>	<b>19</b>	<b>2</b>	<b>230</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 סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,349 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 7,696 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 10 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 11 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 732 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2018 - 475 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - מאוחד

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020</b>						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
634	279	136	1,049	1	1,050	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(304)	(12)	(153)	(469)	-	(469)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
119	1	76	196	-	196	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(185)	(11)	(77)	(273)	-	(273)	מחיקות חשבונאיות, נטו
69	-	8	77	-	77	רכישת בנק אגוד
<b>1,383</b>	<b>942</b>	<b>340</b>	<b>2,665</b>	<b>2</b>	<b>2,667</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>208</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>232</b>	<b>-</b>	<b>232</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019</b>						
766	644	263	1,673	4	1,677	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
222	44	101	367	(3)	364	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(237)	(15)	(155)	(407)	-	(407)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
114	1	64	179	-	179	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(123)	(14)	(91)	(228)	-	(228)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>865</b>	<b>674</b>	<b>273</b>	<b>1,812</b>	<b>1</b>	<b>1,813</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>110</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>119</b>	<b>-</b>	<b>119</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018</b>						
699	630	245	1,574	1	1,575	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
164	36	107	307	3	310	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(199)	(24)	(153)	(376)	-	(376)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
102	2	64	168	-	168	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(97)	(22)	(89)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>766</b>	<b>644</b>	<b>263</b>	<b>1,673</b>	<b>4</b>	<b>1,677</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>88</b>	<b>-</b>	<b>10</b>	<b>98</b>	<b>-</b>	<b>98</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת הפרשה 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 אורכים 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".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי - הבנק

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020</b>						
860	674	197	1,731	1	1,732	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
646	279	112	1,037	1	1,038	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(301)	(12)	(117)	(430)	-	(430)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
118	1	63	182	-	182	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(183)	(11)	(54)	(248)	-	(248)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,323</b>	<b>942</b>	<b>255</b>	<b>2,520</b>	<b>2</b>	<b>2,522</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>164</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>183</b>	<b>-</b>	<b>183</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019</b>						
761	644	193	1,598	4	1,602	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
220	44	77	341	(3)	338	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(234)	(15)	(122)	(371)	-	(371)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
113	1	49	163	-	163	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(121)	(14)	(73)	(208)	-	(208)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>860</b>	<b>674</b>	<b>197</b>	<b>1,731</b>	<b>1</b>	<b>1,732</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>110</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>118</b>	<b>-</b>	<b>118</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2018</b>						
695	630	183	1,508	1	1,509	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
161	36	80	277	3	280	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(197)	(24)	(118)	(339)	-	(339)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
102	2	48	152	-	152	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(95)	(22)	(70)	(187)	-	(187)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>761</b>	<b>644</b>	<b>193</b>	<b>1,598</b>	<b>4</b>	<b>1,602</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>88</b>	<b>-</b>	<b>9</b>	<b>97</b>	<b>-</b>	<b>97</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלופי 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 אורכים 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".

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 14 - אשראי לממשלות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
-	60	-	60	אשראי לממשלת ישראל
656	553	656	553	אשראי לממשלות זרות
<b>656</b>	<b>613</b>	<b>656</b>	<b>613</b>	<b>סך כל האשראי לממשלות</b>

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב הסעיף:

מאוחד		בנק		
2019	2020	2019	2020	
חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	
(3)	(4)	(3)	(4)	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני
35	35	35	35	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
<b>32</b>	<b>31</b>	<b>32</b>	<b>31</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>
				מזה:
(16)	(16)	(16)	(16)	הפסדים שנצברו ממועד הרכישה
				סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:
(1)	(1)	(1)	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים
מאוחד		בנק		
2019	2020	2019	2020	
חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	חברות כלולות	
2,507	2,510	5,917	5,921	השקעות במניות לפי שיטת השווי המאדני
35	-	35	-	כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון
<b>2,542</b>	<b>2,510</b>	<b>5,952</b>	<b>5,921</b>	<b>סך כל ההשקעות</b>
				מזה:
1,678	1,694	1,870	1,886	רווחים (הפסדים) שנצברו ממועד הרכישה
				<b>סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה:</b>
(1)	(1)	(1)	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים
				התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן נטו
(34)	(34)	(43)	(43)	שינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים, נטו
				<b>פרטים בדבר מוניטין:</b>
140	140	140	140	הסכום המקורי
87	87	87	87	יתרה

(1) כולל מוניטין.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים) של חברות מוחזקות:

מאוחד		
2018	2019	2020
1	-	1

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים, נטו, של חברות כלולות <sup>(2)(1)</sup>

בנק		
2018	2019	2020
142	251	271
(73)	(79)	(86)
12	3	(1)
<b>(61)</b>	<b>(76)</b>	<b>(87)</b>
81	175	184

חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לפני השפעת המס הפרשה למיסים:  
 מיסים שוטפים (86)  
 מיסים נדחים (1)  
**סך כל ההפרשה למיסים (87)**  
 חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות מוחזקות, לאחר השפעת המס <sup>(1)</sup>

(1) לא קיימים הפסדים ו/או ביטול הפסדים מירידת ערך של חברות מוחזקות.

(2) השפעת המס על רווחי החברות הכלולות נמוכה מ-1 מיליון ש"ח.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פרטים על החברה	חלק בהון המקנה זכויות לקבלת רווחים		חלק בזכויות ההצבעה		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup>		יתרת מוניטין <sup>(3)</sup>		השקעות הוניות אחרות		תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי		דבינד שגרשם		סעיפים אחרים שנצברו בהון העצמי <sup>(10)</sup>	
	ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		ליום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019	2020	2019
בנק	100%	100%	100%	100%	3,051	840	-	-	500 <sup>(11)</sup>	-	19	-	-	-	-	-
בנק אגוד לישראל בע"מ <sup>(11)</sup>	50%	50%	50%	50%	934	840	69	69	-	92	83	-	-	-	(1)	(15)
בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ <sup>(3)</sup>	100%	100%	100%	100%	1,195	1,127	-	-	-	67	83	-	-	-	-	-
סוכנות ביטוח חברה להחזקות	100%	100%	100%	100%	225	228	-	-	-	(3) <sup>(5)</sup>	(8) <sup>(5)</sup>	-	-	-	-	-
מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) <sup>(4)</sup>	100%	100%	100%	100%	28	27	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי	100%	100%	100%	100%	60	57	-	-	-	3	3	-	-	-	-	-
ניהול תיקי ניירות ערך	100%	100%	100%	100%	84	61	-	-	-	23	9	-	-	-	-	-
מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ	100%	100%	100%	100%	84	61	-	-	-	23	9	-	-	-	-	-
מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ	20%	20%	20%	20%	(16)	(16)	-	-	35 <sup>(4)</sup>	-	-	-	-	-	-	-
חברות כלולות	19.99%	19.99%	19.99%	19.99%	3	2	-	-	-	1	-	-	-	-	(1)	-
מקרקעין לבנייה	20%	20%	20%	20%	8	11	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
חברה לחיתום מתן אשראי	20%	20%	20%	20%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
מתן אשראי	100%	100%	100%	100%	133	133	-	-	-	-	(1) <sup>(7)(12)</sup>	-	-	-	-	-
בנק מסחרי	100%	100%	100%	100%	266	266	-	-	-	11	-	-	-	-	-	-
אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ	100%	100%	100%	100%	801	801	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-
אגוד ליסינג בע"מ	100%	100%	100%	100%	68	68	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ	100%	100%	100%	100%	105	105	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
שרותי תפעול לבנק	100%	100%	100%	100%	43	43	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ביטוח מקרקעין הנפקת תעודות	100%	100%	100%	100%	32	32	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
התחייבות	100%	100%	100%	100%	18	18	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-
סוכן ביטוח	100%	100%	100%	100%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

### ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות<sup>(2)</sup>:

- חברות מאוחדות
  - בנק אגוד לישראל בע"מ<sup>(11)</sup>
  - בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ<sup>(3)</sup>
  - סוכנות ביטוח חברה להחזקות
  - מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)<sup>(4)</sup>
  - אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי
  - ניהול תיקי ניירות ערך
  - מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ
  - מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ
- חברות כלולות
  - פסגות ירושלים בע"מ (להלן - פסגות)
  - רוסארו קפיטל בע"מ (להלן רוסארו)
  - קרן מוסטאנג מזנין שותפות מוגבלת
  - קרן פלנוס טכנולוגיות
- חברה מאוחדת עיקרית של חברה שאוחדה של מזרחי להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד)
- יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד<sup>(6)</sup>
- חברות מאוחדות עיקריות של חברה שאוחדה של בנק אגוד לישראל בע"מ<sup>(14)</sup>
- אגוד השקעות וייזום (א.ש.י) בע"מ
- אגוד ליסינג בע"מ
- חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ
- כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ
- לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ
- אגוד הנפקות בע"מ
- אגודים סוכנות לביטוח

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

- (1) כולל שטרי הון.
- (2) ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- (3) יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יחב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (4) החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. באשר לחברה מאוחדת של החברה, ראה סעיף 3.ג.
- (5) כולל הפסד עקב פיחות של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-4 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2019 הפסד של כ-19 מיליון שקלים חדשים).
- (6) יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד הינו בנק מסחרי הרשום בשוויץ. ההשקעה מוצגת בדוחות הבנק כשלוחה שמטבע הפעילות שלה זהה למטבע הפעילות של הבנק. ביום 14 בינואר 2021 נחתם הסכם מכירה של חברת הבת יונייטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד לבנק **Hyposwiss Private Bank Geneve SA** משוויץ. הסכם המכירה מותנה, בין היתר, באישורי הרשות הרגולטורית בשוויץ.
- (7) כולל הפסד עקב פיחות של השקל ביחס לשער החליפין של הפרנק השוויצרי בסך של כ-4 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2019 הפסד של כ-7 מיליון שקלים חדשים).
- (8) שיעור ההשתתפות במקרה של הפסדים הוא 27%.
- (9) לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- (10) לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הון ושינויים ברוח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- (11) יתרת זכות נדחית בגין רכישת בנק אגוד נכללת במאזן המאוחד בסעיף "התחייבויות אחרות" ומסתכמת בכ-1.5 מיליארד שקלים חדשים. לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד ראה ביאור 35.
- (12) בנוסף, הבנק השקיע 500 מליוני שקלים חדשים בבנק אגוד כנגד הקצאת מניות.
- (12) כולל ייחוס השלכות מס אפשריות בגין חקירת משרד המשפטים בארצות הברית.
- (13) הבנק פועל, ככל הניתן, למיזוג חברות הבנות של בנק אגוד עם ולתוך חברות הבנות של הבנק.



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרת מוניטין בגין חברות: (1)(2)

31 בדצמבר 2020		
יתרה מופחתת	הפחתה נצברת	עלות
87	53	140

המאוחד

(1) יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2020 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2019 וביום 31 בדצמבר 2018), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2020 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זהה ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2019 וביום 31 בדצמבר 2018).

(2) יתרות מוניטין בגין חברות מאוחדות נכללות במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 16 - בניינים וציוד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		בנק			מאחד				
		בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) <sup>(1)</sup>			בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) <sup>(1)</sup>				
סך הכל	צידוד, ריהוט עלויות וכלי רכב תוכנה	צידוד, ריהוט עלויות וכלי רכב	סך הכל	צידוד, ריהוט עלויות וכלי רכב תוכנה	צידוד, ריהוט עלויות וכלי רכב	סך הכל	סך הכל		
<b>א. ההרכב</b>									
<b>עלות הנכסים</b>									
<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר</b>									
2018	1,271	1,294	2,080	4,645	1,038	1,060	1,812	3,910	
תוספות	36	34	230	300	29	25	210	264	
גריעות	(59)	-	-	(59)	(59)	-	-	(59)	
<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר</b>									
2019	1,248	1,328	2,310	4,886	1,008	1,085	2,022	4,115	
תוספות	40	36	221	297	34	22	195	251	
גריעות	(76)	-	-	(76)	(75)	-	-	(75)	
איחוד לראשונה בנק איגוד <sup>(2)</sup>	467	380	519	1,366	-	-	-	-	
<b>עלות נכסים ל-31 בדצמבר</b>									
2020	1,679	1,744	3,050	6,473	967	1,107	2,217	4,291	
<b>פחת והפסדים מירידת ערך</b>									
<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר</b>									
2018	580	1,044	1,597	3,221	432	845	1,486	2,763	
פחת	35	36	174	245	24	28	132	184	
ירידת ערך	-	-	-	-	-	-	-	-	
גריעות	(37)	-	-	(37)	(37)	-	-	(37)	
<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר</b>									
2019	578	1,080	1,771	3,429	419	873	1,618	2,910	
פחת	38	40	198	276	24	28	147	199	
ירידת ערך	-	-	7	7	-	-	7	7	
גריעות	(44)	-	-	(44)	(43)	-	-	(43)	
איחוד לראשונה בנק איגוד <sup>(2)</sup>	232	349	481	1,062	-	-	-	-	
<b>פחת נצבר ל-31 בדצמבר</b>									
2020	804	1,469	2,457	4,730	400	901	1,772	3,073	
<b>הערך בספרים<sup>(3)</sup></b>									
ל-31 בדצמבר 2018	691	250	483	1,424	606	215	326	1,147	
ל-31 בדצמבר 2019	670	248	539	1,457	589	212	404	1,205	
ל-31 בדצמבר 2020	875	275	593	1,743	567	206	445	1,218	
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל</b>									
ליום 31 בדצמבר 2019	4.1%	13.2%	23.4%	3.6%	12.8%	23.4%			
<b>שיעור פחת ממוצע משוקלל</b>									
ליום 31 בדצמבר 2020	4.0%	13.7%	23.6%	3.6%	13.4%	23.6%			

- (1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ-109 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-59 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2019 כ-84 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-84 מיליוני שקלים חדשים בבנק) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.
- (2) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
- (3) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונו, בסך של 444 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-292 מיליוני שקלים חדשים בבנק (ליום 31 בדצמבר 2019 - 401 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-267 מיליוני שקלים חדשים בבנק וליום 31 בדצמבר 2018 - 353 מיליוני שקלים חדשים במאחד ו-229 מיליוני שקלים חדשים בבנק).

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

בניינים	4%-2%
שיפורים במושכר	7%
ציוד משרדי וריהוט	25%-6%
כלי רכב	20%-15%
מחשוב, זכויות שימוש ועלויות תוכנה	33%-20%

#### ג. נכסים שאינם בשימוש הקבוצה (יתרה להפחתה):

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
8	26	8	34	שאינם מיועדים למכירה
8	18	8	26	מזה - מושכרים לאחרים
-	6	-	6	מיועדים למכירה <sup>(4)</sup>

(4) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2020 בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2019 - 23 מיליוני שקלים חדשים).

ד. ליום 31 בדצמבר 2020 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 18 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2019 - 17 מיליוני שקלים חדשים).

ה. בשנת 2017 רכש הבנק קרקע במטרה לרכז, ככל האפשר, את יחידות המטה של הבנק, באתר מרכזי אחד, בלוד. עלות הרכישה הסתכמה לסך של 27 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים בדבר ההתקשרות, השפעתה על הדוחות הכספיים והקלות הוניות שאישר הפיקוח על הבנקים הנוגעות להתייעלות בתחום הנדל"ן, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים.

#### ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

2020		
בנק	מאוחד	
85	118	הוצאות בגין חכירה תפעולית
85	118	<b>סך הכל הוצאות בגין חכירות</b>

מידע נוסף על חכירות:

2020		
בנק	מאוחד	
40	40	רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו
82	104	תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
16	24	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
4.3	4.2	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)
1.2	1.2	ריבית היוון משוקללת ממוצעת

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בין חכירות תפעוליות לפי תקופות לפירעון:

<b>2020</b>				
תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבויות בגין חכירה	
מאחד	בנק	מאחד	בנק	
36	1	36	1	עד שנה
112	86	111	85	מעל שנה עד שנתיים
93	74	92	73	מעל שנתיים עד 3 שנים
83	68	80	66	מעל 3 שנים עד 4 שנים
67	59	64	57	מעל 4 שנים עד 5 שנים
280	267	247	235	מעל 5 שנים
<b>671</b>	<b>555</b>	<b>630</b>	<b>517</b>	<b>סך הכל</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
1,060	1,260	1,175	1,759	מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>
130	230	149	278	עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות
50	127	127	202	הכנסות לקבל
89	79	89	79	הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>
-	515	-	630	נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית <sup>(3)(4)</sup>
202	190	281	438	חייבים אחרים ויתרות חובה
<b>1,531</b>	<b>2,401</b>	<b>1,821</b>	<b>3,386</b>	<b>סך כל הנכסים האחרים</b>

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.

(2) לפרטים בדבר אגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ראה ביאור 20 לדוחות הכספיים.

(3) לפרטים בדבר נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

(4) לפרטים בדבר היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ראה ביאור 1.ה.1 לדוחות הכספיים.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 18 - פיקדונות הציבור

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

מאוחד		בנק			
2020	2019	2020	2019	ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד
<b>בישראל</b>					
לפי דרישה					
91,615	52,930	74,469	55,728	39,170	אינם נושאים ריבית
40,893	28,977	35,178	29,165	24,877	נושאים ריבית
<b>132,508</b>	<b>81,907</b>	<b>109,647</b>	<b>84,893</b>	<b>64,047</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
147,105	125,153	132,495	154,006	149,553	לזמן קצוב
<b>279,613</b>	<b>207,060</b>	<b>242,142</b>	<b>238,899</b>	<b>213,600</b>	<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
<b>מחוץ לישראל</b>					
לפי דרישה					
961	529	961	961	529	אינם נושאים ריבית
3	3	3	3	3	נושאים ריבית
<b>964</b>	<b>532</b>	<b>964</b>	<b>964</b>	<b>532</b>	<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,647	3,392	3,647	3,271	3,066	לזמן קצוב
4,611	3,924	4,611	4,235	3,598	<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>284,224</b>	<b>210,984</b>	<b>246,753</b>	<b>243,134</b>	<b>217,198</b>	<b>סך הכל פיקדונות הציבור</b>
(1) מזה:					
135,165	100,915	118,436	92,398	80,875	פיקדונות של אנשים פרטיים
47,566	45,330	45,179	43,091	44,675	פיקדונות של גופים מוסדיים
96,882	60,815	78,527	103,410	88,050	פיקדונות של תאגידים ואחרים

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

2020		2019		
כולל בנק אגוד	ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	ללא בנק אגוד	
94,031	82,646	72,152	72,152	עד 1
73,376	61,980	50,875	50,875	מעל 1 עד 10
41,781	35,223	29,582	29,582	מעל 10 עד 100
35,060	28,342	22,193	22,193	מעל 100 עד 500
39,976	38,562	36,182	36,182	מעל 500
<b>284,224</b>	<b>246,753</b>	<b>210,984</b>	<b>210,984</b>	<b>סך הכל</b>

#### תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)

עד 1

מעל 1 עד 10

מעל 10 עד 100

מעל 100 עד 500

מעל 500

סך הכל

מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק  
ליום 31 בדצמבר 2020

**ביאור 19 - פיקדונות מבנקים**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר				
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	2020
		ללא בנק אגוד	כולל בנק אגוד	
				<b>בישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
324	569	324	568	פיקדונות לפי דרישה
12,364	16,199	296	612	פיקדונות לזמן קצוב
84	253	84	253	קיבולים
				<b>בנקים מרכזיים:</b>
-	2,200	-	2,200	פיקדונות לזמן קצוב
				<b>מחוץ לישראל</b>
				<b>בנקים מסחריים:</b>
9	14	9	14	פיקדונות לפי דרישה
1	-	1	-	פיקדונות לזמן קצוב
-	-	-	-	קיבולים
<b>12,782</b>	<b>19,235</b>	<b>714</b>	<b>3,647</b>	<b>סך כל הפיקדונות מבנקים</b>

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:

הבנק			מאוחד		שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup>	משך חיים ממוצע בשנים <sup>(4)</sup>	
2019	2020	2019	2020				
<b>כולל בנק אגוד ללא בנק אגוד</b>							
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:</b>							
<b>במטבע ישראלי לא צמוד</b>							
-	-	8,102	5,981	6,957	2.27%	2.83	איגרות חוב
192	192	192	192	192	3.00%	1.36	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>							
-	-	19,000	16,906	18,311	0.53%	3.73	איגרות חוב
-	-	3,008	3,405	4,823	1.60%	6.70	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים הניתנים להמרה במניות:</b>							
<b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>							
3,158	3,163	3,158	3,163	3,163	4.71%	3.16	כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>
<b>סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים</b>							
<b>3,350</b>	<b>3,355</b>	<b>33,460</b>	<b>29,647</b>	<b>33,446</b>	<b>1.38%</b>	<b>3.90</b>	

(1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווה לפי שיעור התשואה הפנימי.

(2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.

(3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
87	113	87	222	עתודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>
1,228	1,209	1,317	1,909	עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup>
259	186	260	206	הכנסות מראש
-	1,403	-	1,403	יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד <sup>(3)</sup>
378	255	515	591	הוצאות לשלם
134	167	180	244	הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות
114	116	114	116	ערבויות לפירעון
118	183	119	232	הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים
3,300	3,300	4,874	5,431	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
349	600	349	986	שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר
-	517	-	631	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות <sup>(4)(5)</sup>
663	1,429	751	1,475	זכאים אחרים ויתרות זכות
<b>6,630</b>	<b>9,478</b>	<b>8,566</b>	<b>13,446</b>	<b>סך כל ההתחייבויות האחרות</b>

- (1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8 לחוברת זו.  
 (2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22 לחוברת זו.  
 (3) לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים.  
 (4) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.  
 (5) לפרטים בדבר היישום הראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא חכירות ראה ביאור 1.ה.1 לדוחות הכספיים.

### ביאור 22 - זכויות עובדים

סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

31 בדצמבר		31 בדצמבר		
בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
				<b>במיליוני שקלים חדשים</b>
184	193	184	236	<b>הטבות לאחר פרישה<sup>(1)</sup></b>
				<b>סכום ההתחייבות</b>
1,041	1,016	1,269	2,134	<b>הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה<sup>(2)</sup></b>
-	-	136	461	סכום ההתחייבות
				השווי ההוגן של נכסי התוכנית
<b>1,041</b>	<b>1,016</b>	<b>1,133</b>	<b>1,673</b>	<b>עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית</b>
				<b>הטבות לפני סיום העסקה<sup>(3)</sup></b>
115	117	115	173	סכום ההתחייבות
1,340	1,326	1,432	2,082	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
<b>10</b>	<b>3</b>	<b>10</b>	<b>3</b>	<b>מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ</b>

- (1) שי לחג והטבות נוספות לעובדים לאחר פרישה.  
 (2) פנסיה, פיצויים והטבות נוספות בתוכנית להטבה מוגדרת ולרבות יתרת ההתחייבות בגין עובדים שפרשו.  
 (3) בעיקר מענקי יובלות ושכר לימוד לעובדים פעילים.

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

בנק		מאוחד		
2019	2020	2019	2020	
366	242	366	243	חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
17	18	17	18	רכישה ושיפוץ בניינים וציוד

4. בפעילות מכירת אשראי

2018	2019	2020	
2,326	571	40	הערך בספרים של האשראי שנמכר
2,350	577	40	תמורה שהתקבלה במזומן
2,350	577	40	סך הכל תמורה

סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי

### ביאור 27 - שיעבודים

31 בדצמבר		
2019	2020	
120	194	המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:
		ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 30 – מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להספדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ה. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף השנה

ליום 31 בדצמבר			
2019	2020	2019	2020
הפרשה להפסדי אשראי	הפרשה להפסדי אשראי	יתרה <sup>(1)</sup>	יתרה <sup>(1)</sup>
19	44	12,653	17,764
4	4	10,672	10,651
19	40	22,466	26,602
5	10	5,530	6,126
3	4	9,993	10,141
36	42	8,586	8,445
31	36	2,894	2,618
1	2	206	260

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות

לפי דרישה שלא נוצלו

ערביות לרוכשי דירות

התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן

מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו

התחייבויות להוצאת ערבויות

ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(2)</sup>

ערבויות להבטחת אשראי

אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 71 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 בדצמבר 2019 סך של 57 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים נוספים ראה ביאור 26 ג.2 וביאור 27 א. לדוחות הכספיים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאחד

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי		
			אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
<b>נכסים</b>							
86,570	-	265	576	11,753	1	73,975	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	446	-	548	3,685	1,674	10,937	ניירות ערך
200	-	-	-	-	19	181	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
245,525	98	1,759	3,987	6,370	64,524	168,787	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לממשלות
31	(5)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,743	1,743	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
239	239	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	113	127	327	518	127	3,331	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	677	23	6	172	554	1,954	נכסים אחרים
<b>360,140</b>	<b>3,311</b>	<b>2,174</b>	<b>5,625</b>	<b>22,870</b>	<b>66,899</b>	<b>259,261</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>							
284,224	98	2,673	5,729	41,259	16,457	218,008	פיקדונות הציבור
3,779	-	18	60	1,055	-	2,646	פיקדונות מבנקים
70	-	-	-	46	2	22	פיקדונות הממשלה
33,446	-	-	-	-	26,297	7,149	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	113	112	528	803	22	3,928	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	1,680	52	7	115	2,718	8,874	התחייבויות אחרות
<b>340,471</b>	<b>1,891</b>	<b>2,855</b>	<b>6,324</b>	<b>43,278</b>	<b>45,496</b>	<b>240,627</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>19,669</b>	<b>1,420</b>	<b>(681)</b>	<b>(699)</b>	<b>(20,408)</b>	<b>21,403</b>	<b>18,634</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	442	508	21,385	(397)	(21,938)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(24)	267	(639)	-	396	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	(72)	277	-	(203)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>19,669</b>	<b>1,420</b>	<b>(265)</b>	<b>4</b>	<b>615</b>	<b>18,565</b>	<b>(670)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	35	455	472	-	(962)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	95	(1,055)	144	-	816	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. המאוחד - המשך

סך הכל	מטבע ישראל			מטבע חוץ <sup>(1)</sup>		סך הכל
	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>					
51,672	-	248	277	6,986	-	44,161
10,113	149	-	436	3,883	607	5,038
120	-	-	-	-	16	104
204,708	-	1,593	3,008	5,612	57,272	137,223
656	-	-	203	453	-	-
32	(4)	-	-	-	-	36
1,457	1,457	-	-	-	-	-
87	87	-	-	-	-	-
2,578	-	137	96	234	345	1,766
1,821	53	26	-	88	531	1,123
<b>273,244</b>	<b>1,742</b>	<b>2,004</b>	<b>4,020</b>	<b>17,256</b>	<b>58,771</b>	<b>189,451</b>
<b>נכסים</b>						
						מזומנים ופיקדונות בבנקים
						ניירות ערך
						ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
						אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
						אשראי לממשלות
						השקעות בחברות כלולות
						בניינים וציוד
						נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
						נכסים בגין מכשירים נגזרים
						נכסים אחרים
						<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>						
210,984	-	2,184	4,123	31,352	14,345	158,980
714	-	24	117	395	-	178
29	-	-	-	19	2	8
33,460	-	-	-	-	25,166	8,294
2,686	-	124	142	358	76	1,986
8,566	266	46	7	102	1,287	6,858
<b>256,439</b>	<b>266</b>	<b>2,378</b>	<b>4,389</b>	<b>32,226</b>	<b>40,876</b>	<b>176,304</b>
<b>הפרש</b>						
<b>16,805</b>	<b>1,476</b>	<b>(374)</b>	<b>(369)</b>	<b>(14,970)</b>	<b>17,895</b>	<b>13,147</b>
						<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458
						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
						<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	201	602	16,203	(1,024)	(15,982)
						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367
						אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)
						אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>16,805</b>	<b>1,476</b>	<b>(200)</b>	<b>(50)</b>	<b>425</b>	<b>13,413</b>	<b>1,741</b>
						<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)
						אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423
						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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיס הצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד	לא צמוד	
69,174	-	80	137	11,176	-	57,781	<b>נכסים</b>
5,068	160	-	232	2,157	45	2,474	מזומנים ופיקדונות בבנקים
194	-	-	-	-	19	175	ניירות ערך
210,084	-	1,633	3,888	5,893	59,710	138,960	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
613	-	-	181	372	-	60	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
5,952	5,767	-	-	-	-	185	אשראי לממשלות
1,218	1,218	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
3,688	-	108	242	130	127	3,081	בניינים וציוד
2,401	558	6	-	95	492	1,250	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>298,392</b>	<b>7,703</b>	<b>1,827</b>	<b>4,680</b>	<b>19,823</b>	<b>60,393</b>	<b>203,966</b>	נכסים אחרים
							<b>סך כל הנכסים</b>
243,134	-	2,149	4,088	35,203	35,052	166,642	<b>התחייבויות</b>
19,235	-	103	431	1,884	585	16,232	פיקדונות הציבור
67	-	-	-	46	2	19	פיקדונות מבנקים
3,355	-	-	-	-	3,163	192	פיקדונות הממשלה
4,319	-	92	447	297	22	3,461	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
9,478	1,676	47	6	28	1,831	5,890	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>279,588</b>	<b>1,676</b>	<b>2,391</b>	<b>4,972</b>	<b>37,458</b>	<b>40,655</b>	<b>192,436</b>	התחייבויות אחרות
<b>18,804</b>	<b>6,027</b>	<b>(564)</b>	<b>(292)</b>	<b>(17,635)</b>	<b>19,738</b>	<b>11,530</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
							<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	220	106	18,588	(562)	(18,352)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
							מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(24)	184	(753)	-	593	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(2)	45	132	-	(175)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>18,804</b>	<b>6,027</b>	<b>(370)</b>	<b>43</b>	<b>332</b>	<b>16,735</b>	<b>(3,963)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
							אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	33	297	421	-	(751)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	78	(405)	(1,010)	-	1,337	

(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.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. הבנק - המשך

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	אירו	דולרים של ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד	
49,327	-	96	257	6,911	-	42,063	<b>נכסים</b>
7,101	149	-	419	3,868	27	2,638	מזומנים ופיקדונות בבנקים
120	-	-	-	-	16	104	ניירות ערך
193,642	-	1,473	2,951	5,587	57,247	126,384	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
656	-	-	203	453	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
2,542	2,506	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,205	1,205	-	-	-	-	-	השקעות בחברות מוחזקות
2,577	-	136	96	234	345	1,766	בניינים וציוד
1,531	43	12	-	32	531	913	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>258,701</b>	<b>3,903</b>	<b>1,717</b>	<b>3,926</b>	<b>17,085</b>	<b>58,166</b>	<b>173,904</b>	<b>נכסים אחרים</b>
							<b>סך כל הנכסים</b>
217,198	-	2,053	3,738	30,610	35,074	145,723	<b>התחייבויות</b>
12,782	-	84	425	1,126	659	10,488	פיקדונות הציבור
23	-	-	-	19	2	2	פיקדונות מבנקים
3,350	-	-	-	-	3,158	192	פיקדונות הממשלה
2,685	-	124	142	358	76	1,985	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
6,630	265	40	7	29	1,282	5,007	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
							התחייבויות אחרות
<b>242,668</b>	<b>265</b>	<b>2,301</b>	<b>4,312</b>	<b>32,142</b>	<b>40,251</b>	<b>163,397</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>16,033</b>	<b>3,638</b>	<b>(584)</b>	<b>(386)</b>	<b>(15,057)</b>	<b>17,915</b>	<b>10,507</b>	<b>הפרש</b>
							<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
-	-	-	-	-	(3,458)	3,458	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
							<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	274	626	16,107	(1,024)	(15,983)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(22)	(212)	(1,133)	-	1,367	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(5)	(71)	325	-	(249)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>16,033</b>	<b>3,638</b>	<b>(337)</b>	<b>(43)</b>	<b>242</b>	<b>13,433</b>	<b>(900)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(22)	981	921	-	(1,880)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	114	(2,042)	(2,495)	-	4,423	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.

(3) במקום בו לא ניתן לייחס את ההפרשה להפסדי אשראי לבסיס הצמדה ספציפי, נכתה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup>

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד

שעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים											נכסים התחייבויות
	ללא תקופת פירעון	סך הכל	סך הכל	מעל עשרים ועד עשרים שנה	מעל עשר ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל דרישה	עם דרישה	
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>														
<b>כולל בנק אגוד</b>														
2.75%	330,388	<sup>(2)</sup> 2,775	384,617	25,598	72,168	63,730	15,387	17,404	24,521	26,514	36,928	11,384	<sup>(3)</sup> 90,983	נכסים
0.90%	287,443	76	293,411	619	4,691	16,146	6,242	5,609	6,673	20,470	33,324	39,386	160,251	התחייבויות
	<b>42,945</b>	<b>2,699</b>	<b>91,206</b>	<b>24,979</b>	<b>67,477</b>	<b>47,584</b>	<b>9,145</b>	<b>11,795</b>	<b>17,848</b>	<b>6,044</b>	<b>3,604</b>	<b>(28,002)</b>	<b>(69,268)</b>	<b>הפרש</b>
	(17,908)	24	(16,311)	(6)	1,798	385	161	376	(40)	559	(5,133)	(5,099)	(9,312)	עסקאות עתידיות
	192	-	294	-	-	9	17	16	17	23	340	111	(239)	אופציות
	<b>25,229</b>	<b>2,723</b>	<b>75,189</b>	<b>24,973</b>	<b>69,275</b>	<b>47,978</b>	<b>9,323</b>	<b>12,187</b>	<b>17,825</b>	<b>6,626</b>	<b>(1,189)</b>	<b>(32,990)</b>	<b>(78,819)</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
<b>מטבע חוץ</b>														
1.60%	26,441	56	35,269	22	2,373	3,513	1,152	779	964	2,139	2,494	1,416	20,417	נכסים
0.44%	51,137	3	52,811	28	50	201	70	119	250	1,275	10,949	5,919	33,950	התחייבויות
	<b>(24,696)</b>	<b>53</b>	<b>(17,542)</b>	<b>(6)</b>	<b>2,323</b>	<b>3,312</b>	<b>1,082</b>	<b>660</b>	<b>714</b>	<b>864</b>	<b>(8,455)</b>	<b>(4,503)</b>	<b>(13,533)</b>	<b>הפרש</b>
	(22,690)	419	(18,214)	(13)	981	172	65	90	(101)	(632)	(8,375)	(3,071)	(7,330)	מזה: הפרש בדולר
	10,377	-	14,180	-	236	729	511	188	275	488	461	(872)	12,164	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
	21,311	-	20,667	-	38	(26)	15	(207)	200	748	7,459	5,506	6,934	עסקאות עתידיות
	(3,578)	53	2,831	(6)	2,361	3,277	1,080	(16)	(17)	(23)	(340)	(111)	239	אופציות
	<b>(6,963)</b>	<b>106</b>	<b>5,956</b>	<b>(12)</b>	<b>4,722</b>	<b>6,563</b>	<b>2,177</b>	<b>437</b>	<b>897</b>	<b>1,589</b>	<b>(1,336)</b>	<b>892</b>	<b>(6,360)</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
<b>סך הכל</b>														
2.65%	356,829	2,831	419,886	25,620	74,541	67,243	16,539	18,183	25,485	28,653	39,422	12,800	111,400	נכסים
0.86%	338,580	79	346,222	647	4,741	16,347	6,312	5,728	6,923	21,745	44,273	45,305	194,201	התחייבויות
	<b>18,249</b>	<b>2,752</b>	<b>73,664</b>	<b>24,973</b>	<b>69,800</b>	<b>50,896</b>	<b>10,227</b>	<b>12,455</b>	<b>18,562</b>	<b>6,908</b>	<b>(4,851)</b>	<b>(32,505)</b>	<b>(82,801)</b>	<b>הפרש</b>
	245,427	1,999	298,460	25,381	72,352	57,510	15,260	17,788	22,443	26,788	32,446	11,241	17,251	מזה: אשראי לציבור
0.19%	284,126	-	288,028	151	2,822	4,814	3,059	1,117	3,214	10,992	36,214	43,386	182,259	מזה: פיקדונות הציבור



## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות המתרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 988 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,401 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup> - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד

יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													
שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל	מעל עשרים		מעל חמש		מעל ארבע		מעל שלוש		מעל שנתיים		עם דרישה ועד חודש	
				שנה	שנה	שנה	שנים	שנה	שנים	שנה	שנים	שנה	שנים		
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>															
														ללא בנק אגוד	נכסים
2.82%	287,183	<sup>(2)</sup> 1,835	338,115	23,944	67,375	57,122	13,759	14,781	21,225	23,146	31,082	9,095		<sup>(3)</sup> 76,586	התחייבויות
0.88%	250,364	64	256,182	465	4,439	14,956	5,967	3,963	5,898	18,487	28,947	36,151		136,909	הפרש
	<b>36,819</b>	<b>1,771</b>	<b>81,933</b>	<b>23,479</b>	<b>62,936</b>	<b>42,166</b>	<b>7,792</b>	<b>10,818</b>	<b>15,327</b>	<b>4,659</b>	<b>2,135</b>	<b>(27,056)</b>		<b>(60,323)</b>	עסקאות עתידיות
	(17,887)	-	(17,888)	-	(38)	26	(15)	207	(200)	(153)	(6,128)	(5,338)		(6,249)	אופציות
	417	-	417	-	-	9	17	16	17	23	340	111		(116)	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>19,349</b>	<b>1,771</b>	<b>64,462</b>	<b>23,479</b>	<b>62,898</b>	<b>42,201</b>	<b>7,794</b>	<b>11,041</b>	<b>15,144</b>	<b>4,529</b>	<b>(3,653)</b>	<b>(32,283)</b>		<b>(66,688)</b>	מטבע חוץ
<b>מטבע חוץ</b>															
															נכסים
1.42%	22,760	32	30,547	-	487	3,034	921	540	722	1,931	2,289	1,349		19,274	התחייבויות
0.44%	43,756	3	45,375	-	-	81	15	49	168	1,184	10,312	5,478		28,088	הפרש
	<b>(20,996)</b>	<b>29</b>	<b>(14,828)</b>	<b>-</b>	<b>487</b>	<b>2,953</b>	<b>906</b>	<b>491</b>	<b>554</b>	<b>747</b>	<b>(8,023)</b>	<b>(4,129)</b>		<b>(8,814)</b>	מזה: הפרש בדולר
	(19,703)	-	(20,026)	-	(9)	78	17	55	(107)	(632)	(8,376)	(3,114)		(7,938)	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
	10,377	-	14,180	-	236	729	511	188	275	488	461	(872)		12,164	עסקאות עתידיות
	17,888	-	17,888	-	38	(26)	15	(207)	200	153	6,128	5,338		6,249	אופציות
	(418)	-	(417)	-	-	(9)	(17)	(16)	(17)	(23)	(340)	(111)		116	הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
	<b>(3,526)</b>	<b>29</b>	<b>2,643</b>	<b>-</b>	<b>525</b>	<b>2,918</b>	<b>904</b>	<b>268</b>	<b>737</b>	<b>877</b>	<b>(2,235)</b>	<b>1,098</b>		<b>(2,449)</b>	סך הכל
<b>סך הכל</b>															
															נכסים
2.73%	309,943	1,867	368,662	23,944	67,862	60,156	14,680	15,321	21,947	25,077	33,371	10,444		95,860	התחייבויות
0.85%	294,120	67	301,557	465	4,439	15,037	5,982	4,012	6,066	19,671	39,259	41,629		164,997	הפרש
	<b>15,823</b>	<b>1,800</b>	<b>67,105</b>	<b>23,479</b>	<b>63,423</b>	<b>45,119</b>	<b>8,698</b>	<b>11,309</b>	<b>15,881</b>	<b>5,406</b>	<b>(5,888)</b>	<b>(31,185)</b>		<b>(69,137)</b>	מזה: אשראי לציבור
	220,828	1,426	270,506	23,944	67,751	53,084	13,881	15,904	19,993	23,789	28,810	9,007		14,343	מזה: פיקדונות הציבור
								942	2,689	10,024	31,921	40,440		153,956	

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות המתרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 411 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 3,401 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 91 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup> - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

בנק

יתרה מאזנית		תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים												
		עם												
שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פירעון	סך הכל תזרימי מזומנים	מעל עשרים שנה	מעל עשר שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	מעל שנתיים ועד שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	נכסים	
<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>														
2.82%	268,199	<sup>(2)</sup> 1,621	315,294	23,944	67,055	51,219	12,627	14,781	18,879	21,842	27,783	8,471	<sup>(3)</sup> 68,693	נכסים
0.84%	233,327	64	238,968	427	3,909	22,101	7,457	4,375	7,843	18,902	29,471	36,133	108,350	התחייבויות
	<b>34,872</b>	<b>1,557</b>	<b>76,326</b>	<b>23,517</b>	<b>63,146</b>	<b>29,118</b>	<b>5,170</b>	<b>10,406</b>	<b>11,036</b>	<b>2,940</b>	<b>(1,688)</b>	<b>(27,662)</b>	<b>(39,657)</b>	<b>הפרש</b>
	(17,887)	-	(17,888)	-	(38)	26	(15)	207	(200)	(153)	(6,128)	(5,338)	(6,249)	עסקאות עתידיות
	417	-	417	-	-	9	17	16	17	23	340	111	(116)	אופציות
	<b>17,402</b>	<b>1,557</b>	<b>58,855</b>	<b>23,517</b>	<b>63,108</b>	<b>29,153</b>	<b>5,172</b>	<b>10,629</b>	<b>10,853</b>	<b>2,810</b>	<b>(7,476)</b>	<b>(32,889)</b>	<b>(46,022)</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
<b>מטבע חוץ</b>														
1.42%	22,490	<sup>(2)</sup> 32	29,949	-	487	2,977	920	508	691	1,947	2,149	1,264	19,006	נכסים
0.44%	44,585	3	44,656	-	-	81	15	49	168	1,184	10,647	5,741	26,771	התחייבויות
	<b>(22,095)</b>	<b>29</b>	<b>(14,707)</b>	<b>-</b>	<b>487</b>	<b>2,896</b>	<b>905</b>	<b>459</b>	<b>523</b>	<b>763</b>	<b>(8,498)</b>	<b>(4,477)</b>	<b>(7,765)</b>	<b>הפרש</b>
	(20,411)	-	(20,411)	-	(9)	21	16	54	(116)	(638)	(8,872)	(3,381)	(7,486)	מזה: הפרש בדולר
	9,338	-	13,487	-	236	729	511	194	301	638	26	(1,051)	11,903	מזה: הפרש בגין פעילות חוץ
	17,888	-	17,888	-	38	(26)	15	(207)	200	153	6,128	5,338	6,249	עסקאות עתידיות
	(418)	-	(417)	-	-	(9)	(17)	(16)	(17)	(23)	(340)	(111)	116	אופציות
	<b>(4,625)</b>	<b>29</b>	<b>2,764</b>	<b>-</b>	<b>525</b>	<b>2,861</b>	<b>903</b>	<b>236</b>	<b>706</b>	<b>893</b>	<b>(2,710)</b>	<b>750</b>	<b>(1,400)</b>	<b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b>
<b>סך הכל</b>														
2.73%	290,689	1,653	345,243	23,944	67,542	54,196	13,547	15,289	19,570	23,789	29,932	9,735	87,699	נכסים
0.82%	277,912	67	283,624	427	3,909	22,182	7,472	4,424	8,011	20,086	40,118	41,874	135,121	התחייבויות
	<b>12,777</b>	<b>1,586</b>	<b>61,619</b>	<b>23,517</b>	<b>63,633</b>	<b>32,014</b>	<b>6,075</b>	<b>10,865</b>	<b>11,559</b>	<b>3,703</b>	<b>(10,186)</b>	<b>(32,139)</b>	<b>(47,422)</b>	<b>הפרש</b>
	210,084	1,212	258,471	23,944	67,431	50,591	12,911	14,740	18,628	22,165	27,002	8,502	12,557	מזה: אשראי לציבור
0.51%	243,134	-	247,955	151	2,775	13,541	5,690	3,515	5,268	16,530	33,913	40,033	126,539	מזה: פיקדונות הציבור

## מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

- (1) בבאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות המתרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 286 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 2,650 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.

# מידע נוסף (נלווה) לדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק

ליום 31 בדצמבר 2020

## ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup> - המשך

ליום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מאוחד													
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													יתרה במאזן
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל עשרים ועד שלושים שנה	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פירעון	סך הכל	שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	
69,378 <sup>(3)</sup>	10,345	29,708	23,485	18,545	15,886	12,656	51,428	61,537	314,386	3,244 <sup>(2)</sup>	271,502	3.00%	נכסים
123,836	47,388	38,700	8,160	16,799	4,737	4,086	12,686	490	261,826	35	256,173	1.23%	התחייבויות
<b>(54,458)</b>	<b>(37,043)</b>	<b>(8,992)</b>	<b>15,325</b>	<b>1,746</b>	<b>11,149</b>	<b>8,570</b>	<b>38,742</b>	<b>56,593</b>	<b>52,560</b>	<b>3,209</b>	<b>15,329</b>		<b>הפרש</b>

בנק													
תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים													יתרה במאזן
עם דרישה ועד חודש	מעל חודש ועד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלוש ועד ארבע שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל עשרים ועד שלושים שנה	סך הכל תזרימי מזומנים	ללא תקופת פירעון	סך הכל	שיעור תשואה חוזי <sup>(6)</sup>	
63,755 <sup>(4)</sup>	9,943	27,608	21,741	17,078	14,768	11,593	48,862	61,310	298,076	3,028 <sup>(5)</sup>	254,798	3.02%	נכסים
101,273	46,939	40,539	10,082	17,285	5,980	4,503	16,446	409	247,589	35	242,403	1.31%	התחייבויות
<b>(37,518)</b>	<b>(36,996)</b>	<b>(12,931)</b>	<b>11,659</b>	<b>(207)</b>	<b>8,788</b>	<b>7,090</b>	<b>32,416</b>	<b>57,211</b>	<b>50,487</b>	<b>2,993</b>	<b>12,395</b>		<b>הפרש</b>

(1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפירעון החוזי של כל תזרים. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.

(2) כולל נכסים בסך 533 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 5,012 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 100 מיליוני שקלים חדשים.

(4) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,063 מיליוני שקלים חדשים וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 2 מיליוני שקלים חדשים.

(5) כולל נכסים בסך 415 מיליוני שקלים חדשים שזמן פרעונם עבר.

(6) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.