

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 31 במרץ 2021



## תוכן העניינים

84	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
86	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
87	תמצית מאזן מאוחד
88	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
89	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
91	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
95	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
96	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
97	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
99	ביאור 5 - ניירות ערך
106	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
109	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
110	ביאור 8 - זכויות עובדים
112	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
116	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
125	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
131	ביאור 12 - מגזרי פעילות
142	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
159	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
162	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
174	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף
175	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2020	2021		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	7,528	1,686	2,208	2
	1,708	339	517	2
	5,820	1,347	1,691	
	1,050	345	13	6,13
	<b>4,770</b>	<b>1,002</b>	<b>1,678</b>	<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
				<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
	221	64	189	3
	1,671	424	477	
	221	105	66	
	<b>2,113</b>	<b>593</b>	<b>732</b>	<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
	2,644	644	870	
	871	205	240	
	764	168	231	
	<b>4,279</b>	<b>1,017</b>	<b>1,341</b>	<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
	2,604	578	1,069	
	903	200	358	
	<b>1,701</b>	<b>378</b>	<b>711</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
	1	-	(12)	חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
				<b>רווח נקי:</b>
	1,702	378	699	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	(92)	(21)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	<b>1,610</b>	<b>357</b>	<b>676</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 19 במאי 2021  
ח' בסיוון התשפ"א

## תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	

#### רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)

רווח בסיסי		
6.70	1.52	2.65
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		
240,462	234,996	255,077
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)		
רווח מדולל		
6.69	1.51	2.64
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		
240,797	236,079	255,738
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)		

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
			<b>רווח נקי:</b>
1,702	378	699	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(21)	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,610</b>	<b>357</b>	<b>676</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
			<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>
69	(90)	(65)	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	(1)	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
3	32	(30)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
14	234	11	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
<b>86</b>	<b>176</b>	<b>(85)</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
(29)	(60)	28	השפעת המס המתייחס
			<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>
57	116	(57)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	10	1	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>56</b>	<b>106</b>	<b>(58)</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
			<b>רווח כולל:</b>
1,759	494	642	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(93)	(31)	(24)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,666</b>	<b>463</b>	<b>618</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמסבע הפעילות שלהן שונה ממסבע הפעילות של הבנק.

(2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתחייבות לרווח והפסד.

(3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרץ		ביאור
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>נכסים</b>				
86,570	56,385	91,392		מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	8,709	19,529	5	ניירות ערך <sup>(2)(4)</sup>
200	36	139		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,958	212,163	251,957	6,13	אשראי לציבור
(2,433)	(1,933)	(2,418)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
245,525	210,230	249,539	6,13	אשראי לציבור, נטו
613	831	582		אשראי לממשלות
31	30	18		השקעות בחברות כלולות
1,743	1,437	1,702		בניינים וציוד
239	87	231		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	4,369	3,643	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	2,617	3,635		נכסים אחרים
<b>360,140</b>	<b>284,731</b>	<b>370,410</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>				
284,224	223,189	293,766	7	פיקדונות הציבור
3,779	924	4,293		פיקדונות מבנקים
70	69	44		פיקדונות הממשלה
33,446	30,237	33,335		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	4,181	3,172	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	8,957	15,489		התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
<b>340,471</b>	<b>267,557</b>	<b>350,099</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
18,804	16,371	19,422		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
865	803	889		זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>19,669</b>	<b>17,174</b>	<b>20,311</b>		<b>סך כל ההון</b>
<b>360,140</b>	<b>284,731</b>	<b>370,410</b>		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

(1) מזה: 15,769 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 31 במרץ 2020 - 5,036 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 13,359 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו או הועמדו כבטחון למלוים, ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 229 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2020 - 132 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 232 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן הון מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי <sup>(3)</sup>	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון מצטבר	קרבן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>		
								לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)
19,669	865	18,804	15,548	(276)	3,532	87	3,445	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	
699	23	676	676	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
-	-	-	-	-	-	(2)	2	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>	
(57)	1	(58)	-	(58)	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
<b>20,311</b>	<b>889</b>	<b>19,422</b>	<b>16,224</b>	<b>(334)</b>	<b>3,532</b>	<b>85</b>	<b>3,447</b>	<b>יתרה ליום 31 במרץ 2021</b>	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)									
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70	2,232	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
51	-	51	51	-	-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(4)</sup>	
16,856	772	16,084	14,114	(332)	2,302	70	2,232	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה	
378	21	357	357	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(176)	-	(176)	(176)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>	
-	-	-	-	-	-	(3)	3	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>	
116	10	106	-	106	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
<b>17,174</b>	<b>803</b>	<b>16,371</b>	<b>14,295</b>	<b>(226)</b>	<b>2,302</b>	<b>67</b>	<b>2,235</b>	<b>יתרה ליום 31 במרץ 2020</b>	
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)									
16,805	772	16,033	14,063	(332)	2,302	70	2,232	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	
51	-	51	51	-	-	-	-	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(4)</sup>	
16,856	772	16,084	14,114	(332)	2,302	70	2,232	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה	
1,702	92	1,610	1,610	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה	
(176)	-	(176)	(176)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>	
23	-	23	-	-	23	23	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
-	-	-	-	-	-	(6)	6	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>	
1,207	-	1,207	-	-	1,207	-	1,207	הנפקת מניות <sup>(7)</sup>	
57	1	56	-	56	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס	
<b>19,669</b>	<b>865</b>	<b>18,804</b>	<b>15,548</b>	<b>(276)</b>	<b>3,532</b>	<b>87</b>	<b>3,445</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>	

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.

(2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.

(3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2020.

(4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.1.1.

(5) ביום 11 במרץ 2020, שולם דיבידנד בסכום של 176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

(6) ברבעון הראשון של שנת 2021 הונפקו 85,952 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון הראשון של שנת 2020 הונפקו 98,503 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. בשנת 2020 הונפקו 266,111 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

(7) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד. לפרטים נוספים ראה ביאורים 25 ו' 35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית דוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
1,702	378	699	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b> רווח נקי
(1)	-	12	<b>התאמות</b> חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות
283	67	90	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
1,050	345	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(101)	(38)	(30)	רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר
(35)	(20)	8	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
3	14	(56)	הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(41)	(13)	-	רווח ממימוש בניינים וציוד
-	-	4	ירידת ערך של מניות שאינן למסחר
23	-	-	הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות
(188)	(55)	(12)	מיסים נדחים, נטו
1	6	(1)	שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים
285	(108)	(129)	התאמות בגין הפרשי שער
63	(58)	78	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
(1,060)	(1,759)	870	<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b> נכסים בגין מכשירים נגזרים
596	(1)	(51)	ניירות ערך למסחר
(630)	(779)	(220)	נכסים אחרים, נטו
1,690	1,495	(2,334)	<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b> התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
1,423	649	2,072	התחייבויות אחרות
<b>5,063</b>	<b>123</b>	<b>1,013</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,120	884	(2,939)
(16,038)	(5,566)	(3,634)
43	(175)	31
(24)	84	61
(954)	(517)	(223)
1,216	829	432
(4,806)	(800)	(6,904)
4,751	1,873	4,123
1,030	-	207
40	-	-
10,280	-	-
(733)	(301)	(396)
(288)	(59)	(48)
73	22	-
2	2	1
<b>(4,288)</b>	<b>(3,724)</b>	<b>(9,289)</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>		
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>		
36,372	12,205	9,542
2,946	210	514
41	40	(26)
2,010	-	-
(5,666)	(3,189)	-
(176)	(176)	-
<b>35,527</b>	<b>9,090</b>	<b>10,030</b>
<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>		
36,302	5,489	1,754
49,448	49,448	85,465
(285)	108	129
<b>85,465</b>	<b>55,045</b>	<b>87,348</b>
<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>		
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>		
7,679	2,214	2,620
2,258	521	458
15	2	4
67	49	8
1,124	279	297
<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>		
8	1	1
-	(1)	-
(1,207)	-	-

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2021 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 במאי 2021, ח' בסיון התשפ"א. תמצית הדוחות הכספיים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים. יש לעיין בתמצית דוחות כספיים אלה ביחד עם הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020.

כאמור בדוחות השנתיים, בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית, בנושאים הנוגעים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. המדיניות החשבונאית של הבנק בתמצית דוחות כספיים מאוחדים רבעוניים אלה, עקבית למדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט להלן.

### ב. שימוש באומדנים

כמפורט בביאור 1 סעיף 6.1 ד. לדוחות הכספיים לשנת 2020, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2020 התבססה, בין היתר על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתיים ולא בעייתיים, בטווח של 10 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020, בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים. בהתאם להנחיות הפיקוח, טווח השנים ממשיך לגדול עד שתתקבל הנחיה חדשה. בהתאם לכך, גדל טווח השנים בשנת 2021 ל-11 שנים.

### ג. השפעת משבר נגיף הקורונה

התפרצות נגיף הקורונה והתפשטותו בעולם הובילה למשבר בריאותי וכלכלי עולמי. התפשטות הנגיף בחודש ינואר 2020 החלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של 2020.

בחודש פברואר 2021, לאור קצב ההתחממות והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים וביניהן מגבלת המרחק. החל מאמצע חודש פברואר הופעל בישראל התו הירוק אשר מאפשר למתחסנים ולמחילמים להיכנס לקניונים, להשתתף באירועי תרבות וספורט ולהתארח בבתי מלון. במהלך חודש מרץ נפתחו מחדש חלק ממקומות הבידור והתחילה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה במקומות העבודה.

התפשטות הנגיף הביאה במהלך שנת 2020 להרעה מהותית בפעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק אשר לה השפעות נוספות על פעילות הבנק, לרבות בגין עלייה נוספת בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי ובגין ההאטה בפעילות הכלכלית. בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021, בהמשך להסרת המגבלות ולתהליך החזרה לשגרה, השתנתה המגמה והחל שיפור בפעילות הכלכלית. בהתאם, חלה ברבעון זה ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, והבנק הכיר בהוצאות להפסדי אשראי של 16 מיליון שקלים חדשים. בנוסף, הורדת ריביות לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים והורדות נוספות שעשויות להתבצע בעלות השפעה על הכנסות והוצאות מריבית של הבנק וכן על התחייבויות אקטואריות שהוכרו כתוצאה מתוכניות להטבה מוגדרת לעובדים.

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

ביום 21 באפריל 2020, פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור".

במסגרת המכתב ולאור התפרצות נגיף הקורונה, אומצו על ידי הפיקוח על הבנקים הנחיות והקלות שניתנו על ידי רשויות הפיקוח בארצות הברית.

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.

להלן עיקרי ההנחיות:

1. בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב ההפרשה, והגדלת הסכומים הנכללים בהפרשה להפסדי אשראי. זאת, על מנת לוודא שההפרשות להפסדי אשראי יהיו מספיקות כדי לכסות באופן שמרני וזהיר את האומדן העדכני של הפסדי האשראי הצפויים מתיק האשראי של הבנק, כולל ההשפעה של אירוע נגיף הקורונה. לאורך זמן, ככל שיעמוד לרשות הבנק מידע נוסף לגבי סיכויי הגביה של לווים, אומדני ההשפעה יותאמו למידע הנוסף.
2. לגבי הטיפול בחובות לגביהם בוצעו שינויים בתנאים, נקבע כי אין לסווג חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, כאשר בשל אירוע נגיף הקורונה מבוצעים שינויים לזמן קצר בתשלומים ללווים אשר לא היו בפיגור קודם לכן.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

3. לעניין קביעת מצב הפיגור, חובות אשר לא היו לפני כן בפיגור של עד 30 יום וניתנה להם דחייה כאמור, לא ייחשבו כהלוואות בפיגור בתקופת הדחייה. בנוסף, כאשר בוצעה דחיית תשלומים כאמור לחובות שהיו בפיגור לפני הדחייה, יש להקפיא את מצב הפיגור במשך תקופת דחיית התשלום (למעט אם החוב סווג כפגום או אם הוא נמחק חשבונאית).
4. במהלך התקופה של הסדרים לזמן קצר כאמור, הלוואות אלה, ככלל, לא ידווחו כהלוואות פגומות שאינן צוברות ריבית. ככל שנצבר מידע חדש המצביע על כך שחלה ירידה בסיכויי הפירעון של הלוואה ספציפית או שהלוואה ספציפית לא תשולם, על הבנק לפעול בהתאם להוראות הדיווח לציבור בנושא.
5. לגבי הלוואות לדיר שיש לחשב לגביהן הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, דחייה של תשלומי קרן או ריבית לפרק זמן קצר בהלוואה כאמור אשר לא הייתה חוב בעייתי לפני מועד הדחייה, ככלל, אינה מחייבת סיווג של החוב כחוב בארגון מחדש.

בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים מיום 16 ביוני 2020, ממשיך הבנק לפעול בהתאם לדגשים לעיל. כמו כן, נדרש הבנק להרחיב את הגילוי בדוח הדיסקרטיוני, בין היתר, בנוגע לקשר בין השינוי בהפרשה להפסדי אשראי לבין מדדים אחרים לאיכות האשראי ולהנחות הפנימיות של הבנק, וכן ביחס לחובות שתנאיהם שונו במסגרת "התמודדות עם נגיף הקורונה".

ביום 11 באוקטובר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים מסמך דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה, אשר מנחה את הבנקים, בין היתר, להמשיך ולפעול על פי ההנחיות מאפריל 2020, תוך ניהול זהיר של סיכון האשראי, תאגיד בנקאי נדרש לבחון כל שינוי נוסף בהלוואות באופן מצטבר על מנת לקבוע האם השינוי מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי וכן לפעול בהתאם לפרקטיקות לניהול סיכונים זהיר.

במסגרת מכתב הפיקוח על הבנקים מיום 3 בדצמבר 2020 בנושא "משבר נגיף הקורונה – דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים" נקבע כי תאגיד בנקאי שבחר שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות אשר לא היו בפיגור של 30 יום או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו עד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, יכלול בדוחות הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרפורמה, שיראה את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים.

ביום 31 במרץ 2020, פורסם חוזר בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראות שעה). בהתאם לחוזר, הופחתו יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. כדי לאפשר לבנקים לחזור ליחסי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי ההון לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון להוראת השעה מיום 31 במרץ 2020, על פיו הלוואות לדיר אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגין דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיר.

ביום 16 בספטמבר 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה, במסגרתו הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה לתקופה נוספת של 6 חודשים עד ליום 31 במרץ 2021.

ביום 15 בנובמבר 2020, פורסם עדכון נוסף להוראה. בהתאם לחוזר עודכן יחס המינוף המזערי הנדרש ל-5.5% לגבי תאגידי בנקאיים שסך נכסיהם המאזניים על בסיס מאוחד מסך המערכת הבנקאית הוא 24% או יותר, ו-4.5% לגבי תאגידי בנקאיים אחרים. הבנק מיישם את ההקלות שניתנו בהנחיות והשפעות נכללת בדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2021.

### ד. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2021 (אלא אם צוין אחרת) מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות חדשות המפורטים להלן:

1. עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת;

2. עדכון תקינה 13-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן;

3. עדכון תקינה 12-2019 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה;

4. עדכון תקינה 01-2020 בקודיפיקציה בדבר יחסי הגומלין בין נושא 321, נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה;

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית ובכללי הדיווח בתמצית הדוחות הכספיים המאוחדים ותיאור של אופן השפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-14 בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 20-715 בקודיפיקציה בדבר תגמול - הטבות פרישה - תכניות להטבה מוגדרת - כללי (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים.

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידי בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

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

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן סידע בדבר מדיניות הישות לקביעה מתי העברות בין רמות נחשבות ככאלה שהתקיימו; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאיות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020, אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 2018-13 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה יחולו החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך.

ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-12 בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.

עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס בגין השקעה בחברה זרה כלולה; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים; הערכת הגידול בבסיס המס של מוניטין בקביעה האם יטופל כחלק מצירוף עסקים או כעסקה נפרדת.

ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום מכאן ולהבא, למעט הכרה בהתחייבויות מסים נדחים בגין השקעה בחברה זרה כלולה, אשר לגביה היישום יהיה בדרך של יישום למפרע מתואם, תוך זקיפת ההשפעה המצטברת ליתרת הפתיחה של העודפים.

ליישום ההוראות לא היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### 4. עדכון תקינה 2020-01 בקודיפיקציה בדבר יחסי הגומלין בין נושא, 321 נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה

בחודש ינואר 2020 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2020-01 בדבר יחסי הגומלין בין נושא 321, נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה, המהווה תיקון לנושאים אלו בקודיפיקציה (להלן "התיקון"), וזאת בהמשך להחלטה טנטטיבית בדבר מכשירים פיננסיים של EITF מיום 26 ביוני 2019.

התיקון מבהיר כי השקעות במכשירים הוניים ימדדו מחדש בשווי הוגן במועד היישום לראשונה או הפסקת יישום שיטת השווי המאזני (עקב השגת השפעה מהותית או איבוד השפעה מהותית, בהתאמה), והשווי הוגן כאמור יתבסס על העסקה הנצפית שהייתה הגורם לשינוי בשיטת המדידה (בתנאי שהעסקה הנצפית עומדת בתנאים המפורטים בנושא 321 בקודיפיקציה).

כמו כן, התיקון מבהיר כי אם ישות מחזיקה בחוזי אקדמה (forward contracts) או באופציות רכישה שנרכשו (purchased call) options שאינם נגזרים, לרכישת מכשירים הוניים, מכשירים אלה ימדדו בהתאם לעקרונות השווי הוגן כאמור בהוראות נושא 321 בקודיפיקציה בטרם מועד הסילוק או המימוש ככל שיעמדו במספר תנאים, בין השאר, בתנאי שהמכשירים שירכשו במועד הסילוק או המימוש יטופלו במסגרת הוראות נושא 321 או 320 בקודיפיקציה. בבחינת עמידה בתנאי כאמור הישות אינה נדרשת להתחשב אם המכשירים הוניים שירכשו יטופלו בשיטת השווי המאזני במועד הסילוק או המימוש.

ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום מכאן ולהבא.

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאות - המשך

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

נושא התקן/ העדכון	מועד פרסום	תחילה	פרסום על ידי	תמצית התקן	השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק
אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי ASU 2016-13	מרץ 2018	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי. זאת, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; חישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי יכלול שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיר), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"	ינואר 2019	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	הוראת המעבר מנחה תאגיד בנקאי שלא לכלול את הפרשי השער בגין איגרות חוב זמינות למכירה כחלק מההתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב אלו, אלא להמשיך לטפל בהם כפי שנדרש בהוראות הדיווח לציבור לפני אימוץ נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ" עד ליום 31 בדצמבר 2021.	לא צפויה השפעה מהותית.
הפסקת השימוש בליבור	יולי 2017	בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021	FCA (הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה) SEC-I (U.S. Securities and Exchange Commission)	הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים.	צפויות להיות השלכות רחבות על הבנק כגון השלכות כלכליות ותפעוליות, וכן השלכות חשבונאיות שיחייבו בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלו, בחינה של אופן הטיפול בהסכמי חוב שיעודכנו, ובחינה של ההשפעה על שיעורי היוון ושל קביעת מדרג השווי ההוגן.
החל בהיערכות לשינוי יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.	עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2020-04	מרץ 2020	ניתן להחיל החל המוסד האמריקאי הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך (ה-FASB) בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. העדכון קובע, בין היתר, את אופן הטיפול ב: - שינויים בחוזים (contracts modifications) - חשבונאות גידור - איגרות חוב מוחזקות לפדיון	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>
7,299	1,601	2,140	מאשראי לציבור
22	7	3	מאשראי לממשלה
90	44	21	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
11	1	1	מפיקדונות בבנקים
-	-	-	מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>
106	33	43	מאיגרות חוב
<b>7,528</b>	<b>1,686</b>	<b>2,208</b>	<b>סך כל הכנסות הריבית</b>
			<b>ב. הוצאות ריבית</b>
1,316	312	363	על פיקדונות הציבור
4	-	-	על פיקדונות הממשלה
7	2	1	על פיקדונות מבנקים
380	25	153	על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
1	-	-	על התחייבויות אחרות
<b>1,708</b>	<b>339</b>	<b>517</b>	<b>סך כל הוצאות הריבית</b>
<b>5,820</b>	<b>1,347</b>	<b>1,691</b>	<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>
17	21	4	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>
			<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>
22	6	6	מוחזקות לפדיון
78	25	35	זמינות למכירה
6	2	2	למסחר
<b>106</b>	<b>33</b>	<b>43</b>	<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

(3) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות הריבית, נטו.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	שללושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
2020	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>		
(1,020)	916	806
(1,020)	916	806
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>		
<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>		
<b>2. מהשקעה באיגרות חוב</b>		
101	38	25
101	38	25
רווחים ממכירת איגרות חוב זמינות למכירה		
<b>סך הכל מהשקעה באיגרות חוב</b>		
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>		
920	(798)	(757)
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>		
13	-	5
-	-	(4)
15	2	4
23	(14)	52
51	(12)	57
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר		
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר		
דיבידנד ממניות שאינן למסחר		
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>		
<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>		
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>		
-	-	-
52	144	131
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup></b>		
137	(100)	66
31	24	(9)
1	(4)	1
169	(80)	58
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים		
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר, נטו		
<b>סך הכל מפעילויות למטרות מסחר<sup>(4)</sup></b>		
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>		
56	33	20
113	(113)	38
-	-	-
-	-	-
169	(80)	58
<b>סך הכל</b>		

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(4) להכנסות ריבית מהשקעות באיגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. שינויים ברווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לאחר השפעת מס

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה						
רווח (הפסד) כולל אחר	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	התאמות מתרגום <sup>(1)</sup>	התאמות בגין חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
82	(276)	10	(399)	(1)	(32)	31
(43)	(58)	(20)	7	(1)	1	(365)
<b>39</b>	<b>(334)</b>	<b>(10)</b>	<b>(392)</b>	<b>(2)</b>	<b>(31)</b>	<b>(365)</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020</b>						
<b>(בלתי מבוקר)</b>						
36	(332)	8	(408)	(1)	(33)	33
(59)	106	-	154	21	10	116
<b>(23)</b>	<b>(226)</b>	<b>(1)</b>	<b>(254)</b>	<b>29</b>	<b>(23)</b>	<b>(249)</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020</b>						
<b>(מבוקר)</b>						
36	(332)	8	(408)	(1)	(33)	33
46	56	-	9	2	1	57
<b>82</b>	<b>(276)</b>	<b>(1)</b>	<b>(399)</b>	<b>10</b>	<b>(32)</b>	<b>(308)</b>

(1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה מסטבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקסוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. השינויים במרכיבי הרווח (ההפסד) הכולל האחר המצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ					
2020			2020			2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>								
<b>התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>								
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן								
112	(58)	170	(34)	18	(52)	(27)	13	(40)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>								
(66)	35	(101)	(25)	13	(38)	(16)	9	(25)
<b>46</b>	<b>(23)</b>	<b>69</b>	<b>(59)</b>	<b>31</b>	<b>(90)</b>	<b>(43)</b>	<b>22</b>	<b>(65)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>התאמות מתרגום</b>								
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
2	(1)	3	21	(11)	32	(20)	10	(30)
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>3</b>	<b>21</b>	<b>(11)</b>	<b>32</b>	<b>(20)</b>	<b>10</b>	<b>(30)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>הטבות לעובדים</b>								
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה								
(22) <sup>(4)</sup>	11	(33)	147 <sup>(4)</sup>	(77)	224	(4) <sup>(4)</sup>	1	(5)
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
31	(16)	47	7	(3)	10	11	(5)	16
<b>9</b>	<b>(5)</b>	<b>14</b>	<b>154</b>	<b>(80)</b>	<b>234</b>	<b>7</b>	<b>(4)</b>	<b>11</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>57</b>	<b>(29)</b>	<b>86</b>	<b>116</b>	<b>(60)</b>	<b>176</b>	<b>(57)</b>	<b>28</b>	<b>(85)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
1	(1)	2	10	(5)	15	1	(1)	2
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								
<b>56</b>	<b>(28)</b>	<b>84</b>	<b>106</b>	<b>(55)</b>	<b>161</b>	<b>(58)</b>	<b>29</b>	<b>(87)</b>

- (1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.2.  
 (2) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (3) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית. לפרטים ראה ביאור 3 א.1.  
 (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,129	3,129	58	(5)	3,182
358	358	5	-	363
17	17	-	-	17
<b>3,504</b>	<b>3,504</b>	<b>63</b>	<b>(5)</b>	<b>3,562</b>
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
9,659	9,655	85	(81)	9,659
2,941	2,942	1	(2)	2,941
201	199	2	-	201
221	219	3	(1)	221
33	32	1	-	33
687	649	39	(1)	687
301	291	12	(2)	301
<b>14,043</b>	<b>13,987</b>	<b>143</b>	<b>(87)</b>	<b>14,043</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
מגובי נכסים (ABS)				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
528	412	120	(4)	528
256	256	-	-	256
<b>18,075</b>	<b>17,903</b>	<b>326</b>	<b>(96)</b>	<b>18,133</b>
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>				

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>
		רווחים	הפסדים	
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
1,384	1,393	-	(9)	1,384
1	1	-	-	1
25	23	2	-	25
27	25	2	-	27
<b>1,437</b>	<b>1,442</b>	<b>4</b>	<b>(9)</b>	<b>1,437</b>
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
17	20	2	(5)	17
<b>מניות וניירות ערך אחרים</b>				
<b>1,454</b>	<b>1,462</b>	<b>6</b>	<b>(14)</b>	<b>1,454</b>
<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>				
<b>19,587</b>	<b>19,365</b>	<b>332</b>	<b>(110)</b>	<b>19,529</b>
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>				
<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>				
יתרת חוב רשומה של-				
40	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית			
<b>40</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 1,075 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 164 מיליוני שקלים חדשים.  
 (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.  
 (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".  
 (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.  
 (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3.3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.  
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
3459	3459	34	(5)	3488
138	138	2	-	140
26	26	-	-	26
<b>3,623</b>	<b>3,623</b>	<b>36</b>	<b>(5)</b>	<b>3,654</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>של מוסדות פיננסים בישראל</b>				
<b>של אחרים בישראל</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>(4)</sup>
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
3,370	3,398	23	(51)	3,370
678	684	-	(6)	678
112	114	-	(2)	112
<b>4,160</b>	<b>4,196</b>	<b>23</b>	<b>(59)</b>	<b>4,160</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>(4)</sup>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
137	105	32	-	137
50	50	-	-	50
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>				
<b>7,920</b>	<b>7,924</b>	<b>91</b>	<b>(64)</b>	<b>7,951</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>(4)</sup>
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
789	794	-	(5)	789
<b>789</b>	<b>794</b>	<b>-</b>	<b>(5)</b>	<b>789</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>8,709</b>	<b>8,718</b>	<b>91</b>	<b>(69)</b>	<b>8,740</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 673 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 40 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 באגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3, א.2, ו-3. לדוחות הכספיים. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4 לדוחות הכספיים.  
 - ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל ובין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הרשות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
3,315	3,315	63	-	3,378
368	368	6	-	374
32	32	-	-	32
<b>3,715</b>	<b>3,715</b>	<b>69</b>	<b>-</b>	<b>3,784</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>של מוסדות פיננסיים בישראל</b>				
<b>של אחרים בישראל</b>				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</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>				
9,798	9,728	72	(2)	9,798
451	446	5	-	451
252	250	2	-	252
227	225	2	-	227
33	33	-	-	33
683	653	30	-	683
294	286	8	-	294
<b>11,738</b>	<b>11,621</b>	<b>119</b>	<b>(2)</b>	<b>11,738</b>
<b>של ממשלת ישראל</b>				
<b>של ממשלות זרות<sup>(3)</sup></b>				
<b>של מוסדות פיננסיים בישראל</b>				
<b>של מוסדות פיננסיים זרים</b>				
<b>מגובי נכסים (ABS)</b>				
<b>של אחרים בישראל</b>				
<b>של אחרים 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>				
426	355	71	-	426
216	216	-	-	216
<b>15,879</b>	<b>15,691</b>	<b>259</b>	<b>(2)</b>	<b>15,948</b>
<b>מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup></b>				
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
		רווחים	הפסדים		
					<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
1,342	1,348	2	(8)	1,342	של ממשלת ישראל
2	2	-	-	2	של מוסדות פיננסיים בישראל
20	19	1	-	20	של אחרים בישראל
27	26	1	-	27	של אחרים זרים
<b>1,391</b>	<b>1,395</b>	<b>4</b>	<b>(8)</b>	<b>1,391</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
20	20	-	-	20	מניות וניירות ערך אחרים
<b>1,411</b>	<b>1,415</b>	<b>4</b>	<b>(8)</b>	<b>1,411</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>17,359</b>	<b>17,106</b>	<b>263</b>	<b>(10)</b>	<b>17,290</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>
					<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
					יתרת חוב רשומה של-
47				47	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>47</b>				<b>47</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 למלוים בסך 1,018 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלוים 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 ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2 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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup> (לפידיון-עלות מופחתת)	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup> (לפידיון-עלות מופחתת)	סך הכל	
40%-20%	20%-0%			40%-20%	20%-0%			
<b>ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)</b>								
-	-	-	5	-	5	190	<b>אגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>	
								של ממשלת ישראל
-	-	-	5	-	5	190	<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>	
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>								
4	-	4	299	77	-	77	4,226	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	2	-	2	2,827	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	1	-	1	30	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	1	-	1	95	של אחרים בישראל
-	-	-	-	2	-	2	77	של אחרים זרים
<b>4</b>	<b>-</b>	<b>4</b>	<b>299</b>	<b>83</b>	<b>-</b>	<b>83</b>	<b>7,255</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)</b>								
-	-	-	5	-	5	769	<b>אגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>	
								של ממשלת ישראל
-	-	-	5	-	5	769	<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>	
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>								
2	-	2	10	49	-	49	1,889	של ממשלת ישראל
6	-	6	360	-	-	-	-	של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	2	-	2	112	של מוסדות פיננסיים זרים
<b>8</b>	<b>-</b>	<b>8</b>	<b>370</b>	<b>51</b>	<b>-</b>	<b>51</b>	<b>2,001</b>	<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
<b>ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>								
-	-	-	-	-	-	(3)-	20	<b>אגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
								של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	-	20	<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
<b>אגרות 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>

(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.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר		שווי הוגן
		רווחים	הפסדים	
<b>ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)</b>				
33	32	1	-	33
<b>33</b>	<b>32</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>33</b>
<b>ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>				
33	33	-	-	33
<b>33</b>	<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

**סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה**

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

**סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה**

אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)

**סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה**

לימים 31 במרץ 2021, 31 במרץ 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי משכנתאות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
<b>31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
58,482	58	678	59,218	9,532	68,750
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,589	159,885	23,265	192,739	-	192,739
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,979	159,885	-	161,864	-	161,864
מזה: לפי עומק הפיגור					
<b>68,071</b>	<b>159,943<sup>(2)</sup></b>	<b>23,943</b>	<b>251,957</b>	<b>9,532</b>	<b>261,489</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
486	-	69	555	-	555
חובות פגומים בארגון מחדש					
1,050	58	20	1,128	1	1,129
חובות פגומים אחרים					
<b>1,536</b>	<b>58</b>	<b>89</b>	<b>1,683</b>	<b>1</b>	<b>1,684</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
28	1,363	22	1,413	-	1,413
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
658	12	74	744	-	744
חובות בעייתיים אחרים					
<b>2,222</b>	<b>1,433</b>	<b>185</b>	<b>3,840</b>	<b>1</b>	<b>3,841</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
1,061	1	29	1,091	3	1,094
שנבדקו על בסיס פרטני					
146	917	264	1,327	-	1,327
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
9	917	-	926	-	926
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>1,207</b>	<b>918</b>	<b>293</b>	<b>2,418</b>	<b>3</b>	<b>2,421</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>335</b>	<b>1</b>	<b>19</b>	<b>355</b>	<b>1</b>	<b>356</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					
<b>31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
44,834	70	652	45,556	12,945	58,501
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,022	138,126	19,459	166,607	-	166,607
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,913	138,126	-	140,039	-	140,039
מזה: לפי עומק הפיגור					
<b>53,856</b>	<b>138,196<sup>(2)</sup></b>	<b>20,111</b>	<b>212,163</b>	<b>12,945</b>	<b>225,108</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
312	-	65	377	-	377
חובות פגומים בארגון מחדש					
917	70	22	1,009	-	1,009
חובות פגומים אחרים					
<b>1,229</b>	<b>70</b>	<b>87</b>	<b>1,386</b>	<b>-</b>	<b>1,386</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
36	1,546	27	1,609	-	1,609
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
987	-	126	1,113	-	1,113
חובות בעייתיים אחרים					
<b>2,252</b>	<b>1,616</b>	<b>240</b>	<b>4,108</b>	<b>-</b>	<b>4,108</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
804	2	26	832	3	835
שנבדקו על בסיס פרטני					
118	729	254	1,101	-	1,101
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
7	729	-	736	-	736
מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>922</b>	<b>731</b>	<b>280</b>	<b>1,933</b>	<b>3</b>	<b>1,936</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>261</b>	<b>2</b>	<b>21</b>	<b>284</b>	<b>-</b>	<b>284</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,625 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 7,937 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 705 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 531 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### א. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות		אשראי לציבור		
	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
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<sup>(2)</sup></b>	<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>(1)</sup>
675	2	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>1,695</b>	<b>2</b>	<b>1,693</b>	<b>264</b>	<b>674</b>	<b>755</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>

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

(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,690 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 10 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 732 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור			אשראי לציבור			
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)</b>						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
45	(23)	(10)	12	1	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(1)	(42)	(84)	-	(84)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
23	-	24	47	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(18)	(1)	(18)	(37)	-	(37)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3	-	4	7	-	7	רכישת בנק אגוד
<b>1,413</b>	<b>918</b>	<b>316</b>	<b>2,647</b>	<b>3</b>	<b>2,650</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>206</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>229</b>	<b>-</b>	<b>229</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)</b>						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
239	65	39	343	2	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	(8)	(35)	(126)	-	(126)	מחיקות חשבונאיות <sup>(4)</sup>
20	-	16	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(4)</sup>
(63)	(8)	(19)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,041</b>	<b>731</b>	<b>293</b>	<b>2,065</b>	<b>3</b>	<b>2,068</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>119</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>132</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(4) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלי אופי טכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים אורכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר		31 במרץ		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
91,615	59,737	96,425		אינם נושאים ריבית
40,893	31,096	46,029		נושאים ריבית
<b>132,508</b>	<b>90,833</b>	<b>142,454</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
147,105	128,172	147,047		לזמן קצוב
<b>279,613</b>	<b>219,005</b>	<b>289,501</b>		<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
961	623	653		אינם נושאים ריבית
3	3	3		נושאים ריבית
<b>964</b>	<b>626</b>	<b>656</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,647	3,558	3,609		לזמן קצוב
<b>4,611</b>	<b>4,184</b>	<b>4,265</b>		<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>284,224</b>	<b>223,189</b>	<b>293,766</b>		<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
<b>135,165</b>	<b>110,458</b>	<b>138,074</b>		<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>47,566</b>	<b>41,216</b>	<b>52,643</b>		<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>96,882</b>	<b>67,331</b>	<b>98,784</b>		<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרץ		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
94,031	76,545	97,454		תקרת הפיקדון (במיליוני שקלים חדשים)
73,376	57,166	75,182		עד 1
41,781	31,803	43,046		מעל 1 עד 10
35,060	23,662	38,081		מעל 10 עד 100
39,976	34,013	40,003		מעל 100 עד 500
<b>284,224</b>	<b>223,189</b>	<b>293,766</b>		<b>סך הכל</b>

ביאור 8 - זכויות עובדים

תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצה נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2020.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק  
ביום 18 בדצמבר 2019 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי המשרה בבנק (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה") בתוקף לשלוש (3) שנים, החל מיום 1 בינואר 2020. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.3. לדוחות הכספיים לשנת 2020.  
ביום 24 בדצמבר 2020 אישרה האסיפה הכללית לאחר קבלת אישורם של הדירקטוריון וועדת תגמול, עדכון מדיניות התגמול לנושאי משרה בעניין ביטוח אחריות נושא משרה.
3. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה  
בחודש פברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשנים 2020-2022 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל. לפרטים נוספים ראה ביאור 22 א.5. לדוחות הכספיים לשנת 2020.
4. הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד  
ביום 3 באוגוסט 2017 מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה לבנק אגוד הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ביחס לסקטור הפקידים בבנק אגוד וביחס לסקטור המנהלים ומורשי החתימה בבנק אגוד והודעה על הכרזת שביתה בהתאם לחוק יישום סכסוכי עבודה, התש"ז-1957, שמועדה הנקוב בהודעה הינו 20 באוגוסט 2017 ואילך. נכון לחודש פברואר 2021 ההודעות נוגעות לכ-705 פקידים וכ-225 מנהלים ומורשי חתימה בבנק אגוד המועסקים בהסכם קיבוצי מיוחד. בהמשך להודעה זו, מסרה הסתדרות העובדים הכללית החדשה ביום 12 בנובמבר 2017 הודעה על הכרזת סכסוך עבודה ושביתה בחברת אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"). אגוד מערכות הינה חברת בת בשליטה מלאה של בנק אגוד העוסקת במתן שירות מחשוב לבנק אגוד ולחברות הבת שלו ומונה 55 עובדים שהסכסוך נוגע להם, נכון לחודש פברואר 2021.  
ביום 25 במרץ 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד (בפיסקה זו, "ההסכם"). ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק אגוד, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתגאיה הם על פי המפורט בהסכם (להלן: "תוכנית הפרישה"). תוכנית הפרישה נועדה להסדיר פרישתם של 340 מקרב העובדים הרלוונטיים כהגדרתם לעיל. בהתאם לתוכנית הפרישה, יתאפשר לעובדים הפורשים לפרוש מבנק אגוד במסגרת זמן קצובה. ההטבות שהוצעו, כתלות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיות גישור או פיצויים מוגדלים, מענקי פרישה והטבות נוספות הרלוונטיים לקבוצות עובדים מסוימות. פרישת העובדים על פי התוכנית תהא מדורגת ותשתרע על פני התקופה שעד סוף 2022, לפי הכללים, התקופות והמועדים שנקבעו בהסכם. במועד ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-400 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-263 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יציין כי אומדן עלות הפרישה נכלל בחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, ובהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיוחסת ישירות ליתרת הזכות הנדחית שרשם הבנק בעקבות רכישת בנק אגוד, ולא נרשמת כהוצאה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 8 – זכויות עובדים - המשך

5. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד בגין תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפקדה מוגדרת (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
			<b>במסגרת משכורות והוצאות נלוות</b>
70	17	21	עלות שירות <sup>(4)</sup>
			<b>במסגרת הוצאות אחרות</b>
32	9	11	עלות ריבית <sup>(2)</sup>
(6)	(1)	(3)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup>
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
47	10	14	הפסד אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
73	18	22	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
<b>143</b>	<b>35</b>	<b>43</b>	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
158	38	49	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
<b>301</b>	<b>73</b>	<b>92</b>	<b>סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		תחזית לשנת <sup>(5)</sup>
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
7	2	3	8

הפקדות

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.  
 (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול במחויבות בגין הטבה חזויה עקב חלוף הזמן.  
 (3) תשואה חזויה הינה התשואה החזויה על נכסי התוכנית הנקבעת בהתבסס על שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התוכנית ועל בסיס השווי המבוסס שוק של נכסי התוכנית.  
 (4) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר בעבר.  
 (5) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן בתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת עד לתום שנת 2021.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 201-211 בדבר "מדידה והלימות הון"

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
20,708	16,718	20,137	20,137
הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>			
20,708	16,718	20,137	20,137
הון רובד 1 <sup>(1)</sup>			
6,665	5,803	7,176	7,176
הון רובד 2			
<b>27,373</b>	<b>22,521</b>	<b>27,313</b>	<b>27,313</b>
<b>סך הכל הון כולל<sup>(4)</sup></b>			
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
188,340	156,641	185,392	185,392
סיכון אשראי			
2,484	1,843	2,228	2,228
סיכויי שוק			
13,112	10,517	12,864	12,864
סיכון תפעולי			
<b>203,936</b>	<b>169,001</b>	<b>200,484</b>	<b>200,484</b>
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(2)</sup></b>			
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון (באחוזים)</b>			
10.15	9.89	10.04	10.04
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)			
10.15	9.89	10.04	10.04
יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון (באחוזים)			
13.42	13.33	13.62	13.62
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)			
8.66	8.82	8.68	8.68
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup> (באחוזים)			
12.16	12.32	12.18	12.18
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup> (באחוזים)			
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
9.55	9.54	9.44	9.44
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)			
9.55	9.54	9.44	9.44
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)			
12.81	13.15	12.76	12.76
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)			
8.00	8.00	8.00	8.00
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)			
11.50	11.50	11.50	11.50
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)			
<b>בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
14.06	-	12.91	12.91
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)			
14.06	-	12.91	12.91
יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון (באחוזים)			
17.45	-	16.23	16.23
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון (באחוזים)			
8.39	-	8.44	8.44
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)			
11.89	-	11.94	11.94
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)			

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3.א להלן.

(2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 40 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (31 במרץ 2020 - 65 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2020 - 54 מיליוני שקלים חדשים).

(3) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה סעיף ד' להלן.  
ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיוור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון - המשך

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בדבר "מדידה והלימות הון" - המשך

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2020
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>			
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>			
הון עצמי			
20,311	17,174	19,669	
(472)	(392)	(438)	
<b>19,839</b>	<b>16,782</b>	<b>19,231</b>	
<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין			
(182)	(87)	(187)	
(118)	-	(127)	
1,068	(42)	1,099	
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים <sup>(4)</sup>			
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד			
<b>768</b>	<b>(129)</b>	<b>785</b>	
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>			
101	65	121	
<b>20,708</b>	<b>16,718</b>	<b>20,137</b>	
<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
<b>ב. הון רובד 2</b>			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים			
4,382	4,032	4,861	
2,283	1,771	2,315	
<b>6,665</b>	<b>5,803</b>	<b>7,176</b>	
<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>			
ניכויים:			
סך הכל ניכויים - הון רובד 2			
-	-	-	
6,665	5,803	7,176	
<b>27,373</b>	<b>22,521</b>	<b>27,313</b>	
<b>סך הכל הון כולל</b>			

#### 4. השפעת התאמת תוכנית התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 :

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2020
באחוזים			
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות			
10.10	9.84	9.98	
0.05	0.05	0.06	
השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות			
10.15	9.89	10.04	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון			

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד, לפרטים נוספים ראה ביאור 25 ו' בדוח הכספי לשנת 2020.

(2) מזה 99 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-3 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 31 במרץ 2020 - 57 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-8 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2020 - 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-29 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס כיסוי נזילות

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 221 בדבר יחס כיסוי נזילות

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
<b>באחוזים</b>			
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
133	117	133	133
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
100	100	100	100
<b>2. בנתוני הבנק</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
129	118	125	125
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
100	100	100	100
<b>3. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
249	206	242	242
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
100	100	100	100
<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>			
-	-	178	178
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים			
-	-	100	100

(1) במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

#### ג. יחס מינוף

מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מס' 218 בדבר יחס מינוף

ליום 31 במרץ		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
הון רובד <sup>(1)</sup>			
20,708	16,718	20,137	20,137
סך החשיפות			
401,308	309,863	388,370	388,370
יחס המינוף			
5.16	5.40	5.19	5.16
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> (באחוזים)			
4.50	5.00	4.50	4.50
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס המינוף (באחוזים)			
5.09	5.16	5.07	5.07
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)			
4.50	4.70	4.50	4.50
<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>			
יחס המינוף (באחוזים)			
6.34	-	6.12	6.12
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים (באחוזים)			
4.50	-	4.50	4.50

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף 3, א, 4 לעיל.

(2) תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס המינוף המזערי שנדרש על ידי המפקח על הבנקים החל מיום 1 בינואר 2018. לפרטים בדבר הפחתת יחס המינוף המזערי שהבנקים נדרשים לעמוד בו במהלך העסקים הרגיל, בחצי נקודת אחוז, ראה סעיף ד' להלן.

## ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יעד הלימות הון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באדל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-201. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחויב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון בנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחסים אלה התווספו דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח.

ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרת אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת הון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור, לא תחול על הלוואות לדירור אשר יועמדו בתקופת המשבר.

ביום 16 בספטמבר 2020 וביום 22 במרץ 2021 פורסמו עדכונים נוספים להוראה, במסגרתם הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה עד ליום 30 בספטמבר 2021, וכדי לאפשר לבנק לחזור ליחסי ההון המזעריים עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול 24 חודשים נוספים, ובלבד שיחסי ההון לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תיחשב כחריגה מהאמור.

בהתאם לכך יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו בצירוף דרישת הון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדירור, ליום 31 במרץ 2021, לא יפחת משיעור של 8.66% ויחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 12.16% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים). לפרטים בדבר הנפקת כתבי התחייבות נדחים מסוג CoCo ראה ביאור 17 להלן.

ה. יחס מינוף

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. הוראה זו מאמצת את המלצות ועדת באדל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באדל לבין סך החשיפות. סך החשיפות של הבנק הינו סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים, לעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים.

על פי ההוראה, תאגיד בנקאי נדרש לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד,

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי. בהתאם לחוזר שפורסם ביום 22 במרץ 2021, הוארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 30 בספטמבר 2021. לאחר תום תוקף ההוראה תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים ובלבד שיחסי המינוף לא יפחתו מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

לפרטים נוספים על הוראות והנחיות הפיקוח בנושא הלימות הון ראה ביאור 25 בדוח הכספי לשנת 2020.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		31 במרץ		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
638	396	642	642	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
18	27	17	17	2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
233	-	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
116	-	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
116	-	-	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	<b>סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי</b>

#### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 2020. להלן יובא תיאור שינויים מהותיים ביחס לביאור שנכלל, כאמור בדוחות לשנת 2020.

2. כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו קיימות תביעות שונות, בעיקר תביעות של לקוחות, וכן, קיימות בקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק, המבוססת על דעת הנהלות החברות המאוחדות שלו, וכן על חוות דעת של יועציה המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

להלן פירוט של תובענות מהותיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות ותביעות שבהן הסכום הנתבע (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מהונו העצמי של הבנק, ואשר חלו בהן התפתחויות ושינויים ביחס למתואר בדוחות הכספיים לשנת 2020:

א) בחדש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח להוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי ההוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגבייה ולשכת ההוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מצייין, שאינו יכול לאמוד את הנזק שנגרם לקבוצת התובעים כולם, אך מעריכו (על בסיס שאינו ברור לבנק), במאות מיליוני שקלים. ביום 9 בינואר 2012, הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור, בה פורטו בהרחבה טענות ההגנה העובדתיות והמשפטיות העומדות לבנק. ביום 20 במאי 2012, הגיש המבקש את תגובתו לתשובת הבנק לבקשת האישור. לאור טענות חדשות שהועלו על ידי המבקש בתגובתו לתשובת הבנק, הגיש הבנק תגובה נוספת ומפורטת ביום 15 באוגוסט 2012.

ביום 17 באוקטובר 2012 וביום 29 באוקטובר 2012 התקיימו דיונים מקדמיים בתיק בבית המשפט.

בהסכמת הצדדים החל הליך של גישור במטרה לנסות ולהסדיר את המחלוקות ביניהם. הליך הגישור התנהל, בד בבד, גם לגבי בקשות אישור נוספות נגד בנקים אחרים, בעילה דומה, וכן בקשר עם בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות נגד הבנק ונגד בנקים אחרים בעילות אחרות הקשורות לניהול החוב בתיקי ההוצאה לפועל.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

החל מאוגוסט 2014 התנהלה בין הצדדים משא ומתן ישיר, בחודש ינואר 2016, עקב מחלוקת בנושא ספציפי, הופסק המשא ומתן בין הצדדים וחודש לאחר מכן, בניסיון להגיע להסדר מוסכם.

ביום 29 באוגוסט 2016, התקיים דיון בבית המשפט והוחלט כי על הצדדים בתובענה זו ובתובענה המפורטת בסעיף ב' שלהלן, להגיש הסדר פשרה ובקשה לאישורו עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישורו וזאת עד ליום 30 בנובמבר 2016 ביום 16 בינואר 2017, התקיים דיון בנושא הסדר הפשרה. ביום 28 במרץ 2017, התקיים דיון ביחס להסכם הפשרה ובפרט בסוגיית מעשה בית-דין והיקפה. ביום 12 ביוני 2017 הוגשה מטעם הצדדים לבית המשפט טיוטת הסכם הפשרה, במסגרתו ביקשו הצדדים להסתייע בבית המשפט בעניין סוגיית מעשה בית-דין האמורה. ביום 15 ביוני 2017 התקיים דיון נוסף בעניין המחלוקת האמורה.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 4 ביולי 2017, הגישו הצדדים ביום 13 באוגוסט 2017 את נוסחו הסופי והמאושר של הסכם הפשרה. ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחים, בצירוף הבקשה לאישורו. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות התנאים על ידי רשות האכיפה והגבייה בפרט. ביום 28 במאי 2018 התקיים דיון נוסף בו ביקש בית המשפט, בין היתר, הבהרות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות התנאים, כמו גם הבהרות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. הודעת הבהרה מטעם הבנק, בדבר סעיפים בהסכם הפשרה הוגשה ביום 5 ביולי 2018.

ביום 10 באוקטובר 2018 הגיש המבקש בקשה לקידום הליך אישור ההסדר, בעקבותיה התקיים דיון ביום 6 בנובמבר 2018 בסופו נקבע כי תפורסם הודעה בדבר הבקשה לאישור וכי הבקשה תועבר לקבלת תגובתם של היועץ המשפטי לממשלה והמפקחת על הבנקים. הודעה בדבר הבקשה לאישור פורסמה כאמור. ביום 26 במאי 2019 התקיימה פגישה בהשתתפות נציגי רשות האכיפה והצדדים והוסכם על מתווה לביצוע ההסכם. ביום 16 ביוני 2019 הוגשה לבית המשפט הודעה ובקשה מוסכמת לאישור המתווה כאמור. ביום 2 ביולי 2019 התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו נדונו הבקשות השונות שהוגשו בתיק, בסופו ניתנה החלטה כי הבקשות השונות יועברו לקבלת עמדת היועץ המשפטי לממשלה ונקבע דיון ליום 25 בספטמבר 2019. ביום 25 בספטמבר 2019 התקיים דיון במסגרתו נדונה הודעת היועץ המשפטי, לפיה עמדתו תינתן רק לאחר שהצדדים יגישו נוסח סופי ועדכני של הסכם הפשרה וציון כי הוא צפוי להתנגד לשתי נקודות בהסכם - הוראת החיסיון וסכום שכר הטרחה. לאור כך, בתום הדיון נקבע כי הצדדים יגישו הסדר הכולל את כל ההסכמות בין הצדדים ולאחר מכן, תוגש תגובת היועץ המשפטי. ביום 22 בנובמבר 2019 הגישו הצדדים הסדר מתוקן וביום 8 בדצמבר הוגשה התנגדות מטעם היועץ המשפטי, כאמור. ביום 11 בדצמבר 2019 התקיים דיון ובהתאם להחלטת בית המשפט הגישו הצדדים ביום 2 בינואר 2020 נוסח סופי של ההסכם המתוקן לבית המשפט. בהחלטה מיום 5 בינואר 2020 נקבע כי ההסכם יפורסם ולאחר מכן יאושר. בהתאם, ההסכם המתוקן פורסם באתר הבנק ובשני עיתונים. ביום 25 במרץ 2021, התקבל פסק דין המאשר את הסכם הפשרה במסגרת הבקשה הנדונה לאישור תובענה ייצוגית ובמסגרת הבקשה שבסעיף ב) שלהלן, וזאת תוך שלא התקבלה התנגדות היועץ המשפטי לממשלה. הבנק פועל ליישום הסכם הפשרה.

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, בעניין קביעת שיעורי ריבית הפיגורים אותה גובה הבנק במסגרת ניהול תיקי הוצאה לפועל כנגד חייבים. לטענת התובעת הבנק גובה ריבית בשיעור החורג משמעותית מריבית העובר-ושב המקסימלית. התובעת איננה יודעת להעריך את סכום התביעה.

סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור שהתנהלה בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיף א' לעיל ובסעיף ג' שלהלן. ביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל.

לגבי בקשה לאישור ייצוגית זו הושג ואושר הסכם פשרה משולב עם הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, הנזכרת בסעיף א) לעיל.

(א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור.

התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים.

תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק. בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגישו בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש.

ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה כיייצוגית. ביום 23 במרץ 2019, התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו הוסכם כי הצדדים יפנו להליך גישור וההליכים בבית המשפט עוכבו. בהתאם, בין הצדדים התנהלה הליך גישור במסגרתו, הגישו הצדדים להסדר מוסכם. וביום 1 במרץ 2021, הוגשה לבית המשפט, בקשה מטעם הצדדים לאישור הסכם פשרה. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 29 במרץ 2021, פורסמה מודעה בעתונים בדבר הגשת הבקשה לאישור הסכם הפשרה. המועד האחרון להגשת התנגדויות להסכם הפשרה, נקבע ליום 20 במאי 2021.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

(ד) בחודש פברואר 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בנק הפועלים בע"מ, בנק לאומי לישראל בע"מ, בנק דיסקונט לישראל בע"מ והבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן: "המשיבים"). המבקשת העמידה את סכום התובענה כלפי כל הבנקים המשיבים, ביחד ולחוד, על סך של 219 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה היא, בהפליה, לכאורה, במתן שירות לקבוצות סטודנטים על רקע גילם ובכך מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה החלטת להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ישיבת הווכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. נקבעו מועדים להגשת סיכומים בערעור. בהתאם להסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים, המועד להשלמת טיעון בע"פ נדחה ליום 3 ביוני 2021.

(ה) בחודש מאי 2016, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק, בסכום של 220 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא גבייה ביתר ושלל כדן, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו.

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016. ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת סעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים. ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על החלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדינוי הווכחות בחודש מרץ 2023.

(ו) בחודש דצמבר 2017 הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-124 מיליון שקלים חדשים. עניינה של הבקשה הוא בקביעת שיעור הריבית בהלוואה לדיור הניתנת בריבית משתנה אג"ח לטענת המבקשים, מוסר הבנק ללקוח אישור עקרוני ובו ספורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חיי ההלוואה, אולם בהסכם ההלוואה, נוסף מנגנון חדש המכונה "מנגנון הגנה לשעת חירום" לקביעת שיעור הריבית מעבר למנגנון המקורי, וזאת ללא גילוי נאות. עוד נטען כי, התנאי שקבע הבנק בהסכם לצורך הפעלת מנגנון ההגנה לשעת חירום הינו מקפח ומעניק לבנק יתרון בלתי סביר על פני הלקוחות. תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיים דיון קדם משפט ובסופו בית המשפט קבע קדם משפט נוסף, כדי לאפשר לצדדים לנהל הליכים מקדמיים. כמו כן, בית המשפט הציע לצדדים לנסות להידבר ביניהם. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור. בהתאם להחלטת בית המשפט, ביום 18 בפברואר 2020 הגישו הצדדים הודעת עדכון ביחס להליך הגישור ובקשה מוסכמת למתן אורכה של 60 ימים נוספים על מנת לבחון את היתכנות סיום ההליך על דרך ההסכמה. עקב משבר הקורונה התארך הליך הגישור וטרם הסתיים. ביום 30 בספטמבר 2020 התקיימה ישיבת גישור (לאחר ששיבות קודמות שנקבעו בוטלו עקב משבר הקורונה) וסוכמו המועדים ביחס להעברת נוסח הסכם פשרה והתייחסות הצדדים לו. ביום 10 בינואר 2021 התקיימה ישיבת גישור נוספת, וטרם סוכמו נוסחו הסופי של הסכם פשרה.

(ז) בחודש ספטמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בסכום של כ-180 מיליון שקלים חדשים (על דרך האומדנה).

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

עניינה של הבקשה הוא, בגביית עמלה ביתר, לכאורה, בפירעון מוקדם של הלוואות לדיור המורכבת ממספר מסלולים, אשר בחלקם נוצרו הפרשי היוון חיוביים ובחלקם נוצרו הפרשי היוון שליליים, בכך שהבנק אינו מבצע קיזוז בין הפרשי ההיוון במסלולים השונים וזאת לכאורה, בניגוד למנגנון הקבוע בצו הבנקאות (פירעון מוקדם של הלוואה לדיור), התשס"ב-2002.

המבקש מבקש לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הבנק אשר פרעו ו/או יפרעו משכנתא בפירעון מוקדם חלקי או מלא, ובאחד ממסלוליה נוצרה יתרת היוון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדיון. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המוסחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדים להוכחות. ישיבת הוכחות ראשונה קבועה ליום 20 ביולי 2021.

(ח) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדיון לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיתרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם - מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה של 30 יום לצורך מסירת העדכון.

(ט) בחודש יוני 2019 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 5 בנקים נוספים, עניינה של הבקשה הוא בחיוב הפרשי המרה ועמלת פעולה ביתר בגין פעולת המרה של מטבע חוץ שלא כדיון, כביכול, ובהעדף גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.

ביחס לחיוב בהפרשי המרה, נטען כי כאשר לקוחות מבצעים פעולת המרה של מטבע חוץ, המשיבים גובים הפרשי המרה, אשר לטענת המבקשים, הינה עמלת הפרשי המרה שאינה כלולה בתעריפון, ולפיכך גבייתה נעשית ללא סמכות שבדיון. עוד נטען כי מאחר וזהו חיוב הסמוי מעיני הלקוחות, נמנעת מהלקוחות האפשרות לדעת מה עלות שירות המרה.

ביחס לעמלת פעולה, נטען כי הבנק (ו-2 משיבים נוספים), מחשבים עמלה זו לאחר הוספת הפרשי המרה ולכן גובים עמלת פעולה ביתר. עוד נטען כי המשיבים נוטלים חלק בהסדר כובל.

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת את כל אותם אנשים או ישויות משפטיות אשר השתמשו בשירותי המשיבים לשם ביצוע פעולת המרה וכן כלל הציבור בישראל - אשר נפגע באופן ישיר ועקיף מההפרות דנון.

הנזק לקבוצה על פי הבקשה, הנו כ-8 מיליארדי שקלים חדשים וחלקו המיוחס לבנק הועמד על סך של 1.745 מיליארדי שקלים חדשים. הבנק הגיש מטעמו בקשה לסילוק הבקשה לאישור על הסף. בהתאם להחלטת בית משפט מיום 26 באוקטובר 2019 ניתנה, בשלב זה, ארכה ארעית להגשת תגובת המשיבים לבקשת האישור וזאת עד לקבלת החלטה אחרת. ביום 27 באוקטובר 2019 הגישו המבקשים בקשה למחיקת בקשת הסילוק שהוגשה מטעם הבנק, לאחר שהוגשה תשובת הבנקים ותגובה לתשובה, ניתנה ביום 3 בנובמבר 2019 החלטה הדוחה את בקשת המבקשים למחוק את הבקשה לסילוק על הסף. ביום 9 במרץ 2020 התקיים דיון במסגרתו נדונה בקשת הסילוק שהגיש הבנק, בסימו של הדיון, קצב בית המשפט למבקש 15 יום על מנת להודיע אם הוא עומד על תביעתו. בהתאם לכך, ביום 16 במרץ 2020 הודיעו המבקשים כי הם עומדים על הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2020 נתן בית המשפט פסק דין, על פיו הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.

בד בבד עם הגשת הערעור הגישו המבקשים גם בקשה לפטור מהפקדת ערבון בערעור וכן בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ביום 10 באוגוסט ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה והערבון הופקד בהתאם. ניתן צו סיכומים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי הצדדים והתיק נקבע לדיון להשלמת טיעון בע"פ ליום 28 ביולי 2021.

**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

(י) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, ללא הערכת סכום, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז - לוד, בגין אשראי שמעמיד הבנק באמצעות "כרטיס טפחות" במסגרת "הלוואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המגובה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדיוור, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדיוור" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדין ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדיוור, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב הלוואה בכרטיס האשראי טפחות, חיוב בריבית שונה וחיוב חודשי בגין החזקת הכרטיס.

המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, בעוד הוא מעמיד את תביעתו האישית על סך של 112,373 שקלים חדשים. על הבנק להגיש את תגובתו עד ליום 26 בנובמבר 2020. תגובת הבנק הוגשה ביום 26 בנובמבר 2020 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 17 בדצמבר 2020. ביום 18 בינואר 2021 הגיש המבקש לבית המשפט, בקשה לפנות ולקבל את עמדת היועץ המשפטי לממשלה ו/או בנק ישראל לתובענה, ביום 31 בינואר 2021 הגיש הבנק את תשובתו לבקשה וטרם ניתנה החלטה. ביום 24 בפברואר 2021 התקיים דיון קדם משפט בסופו, הציע בית המשפט למבקש לשקול להסתלק מבקשת האישור. בהתאם להחלטה. ביום 14 במרץ 2021 הגיש המבקש בקשת הסתלקות חד צדדית וביום 13 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית המשפט, המאשרת את בקשת ההסתלקות של התובע ובקשת האישור ממחקה.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-43 מיליוני שקלים חדשים.

(3) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענה ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

(א) בחודש מאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז, נגד 15 בנקים ובכללם הבנק ובנק יהב ונגד המוסד לביטוח לאומי, רשות האכיפה והגביה ורשות הדואר ("הבקשה"), בגין שתי עילות; האחת, בגין עיכוב שלא כדין, כביכול, של כספי תגמולים שאינם ניתנים לעיקול וזאת בניגוד לחוק ההוצאה לפועל, הוראות חוק הגנת השכר ועוד שורה של דינים, והשנייה, בגין אי הנפקת כרטיס מסוג "דביט" לנטולי כרטיס אשראי או כרטיס מגנטי למשיכת כסף מזומן ממסוף בנק אוטומטי, תוך הפרה, לכאורה, של הוראת הפיקוח על הבנקים מיום 22 במרץ 2020.

הקבוצה הוגדרה בבקשה ככוללת כל אדם אשר את כספו עיכב, מי מהבנקים המשיבים שלא כדין, בנסיבות המפורטות בכתב הבקשה. המבקש העמיד את סכום תביעתו כנגד כלל המשיבים על סך של 300 מיליוני שקלים חדשים.

בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור, הגיש המבקש בקשה לפטור מאגרה. ביום 28 ביולי ניתנה החלטה הדוחה את הבקשה לפטור מאגרה, על החלטה זו הוגש ערעור אשר נדחה ביום 6 בספטמבר. ביום 13 באוקטובר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת ההליך בגין אי-תשלום אגרה. ביום 22 באוקטובר 2020, התקבלה אצל ב"כ הבנק, בקשה אשר הגיש המבקש ביום 18 באוקטובר לבית המשפט העליון, למתן פטור מחובת הפקדת ערבון להגשת בקשת רשות ערעור מטעמו. בהתאם להחלטות בית המשפט, תגובת הבנק לבקשה לפטור מהפקדת ערבון הוגשה ביום 2 בדצמבר 2020.

(ב) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם.

לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידיים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "ההבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחיד. המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021.

(ג) בחודש אפריל 2021, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, נגד הבנק ונגד 14 נתבעים נוספים (בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים - להלן: "המשיבים"), בגין העברת מידע פרטי לצדדים שלישיים תוך כדי גלישה ב"איזור האישי", שבאתרי האינטרנט ובשימונים שמפעילים המשיבים, וזאת, כביכול, תוך פגיעה בפרטיות המנוגדת להוראות חוק הגנת הפרטיות, כללי הבנקאות ועוד שורה של חובות המוטלות על המשיבים.

לטענת המבקשים, האיזור האישי כולל מידע פרטי וסודי וזה מועבר לצדדים שלישיים, ללא הסכמה מפורשת של הלקוחות, ובפרט לחברת גוגל ולשירות הפרסומות שלה. זאת בין היתר, במסגרת השימוש שעושה הבנק בשירות האנליזה של חברת גוגל (גוגל אנליטיקס). התובעים לא נקבו בסכום נזק קבוצתי. יחד עם זאת, הם מעריכים כי הנזק הממוני והבלתי ממוני לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים. תשובת הבנק טרם הוגשה.



**ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך**

(4) כנגד הבנק וחברות מאוחדות שלו תלויות בקשות לאישור תובענות נגזרות וכן הליכים נגזרים, כמפורט להלן:

(א) בחודש אוקטובר 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 עובר להגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, נגד הבנק ונגד בנק אגוד לישראל בע"מ (באופן של "הליך נגזר כפול") (להלן: "המשיבים"), להורות למשיבים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים לפעולות של העברות כספים "חשודות" בין השנים 2017-1999, כפי שפורסם באתר תקשורת BuzzFeed ביחס למשיבים (העברות בסך של מעל 9 מיליון דולר ארה"ב מבנק אגוד, והעברות בסך של מעל 340 אלפי דולר ארה"ב אל הבנק), ולאפשר לו עיון במסמכים ופרוטוקולים של דירקטוריון המשיבים ו/או הנהלות הבנקים, הנוגעים לפרשה. מטענת המבקש, כל המסמכים המבוקשים הנם הכרחיים לברור טענותיו בדבר כשלים שנפלו בממשל התאגידי של המשיבים, ובדבר פעילותם של נושאי משרה ובעלי תפקידים שונים במשיבים, וזאת לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון בקשר לנזק שנגרם לבנק מזרמי ו/או בנק אגוד כתוצאה ממעשי ומחדלי נושאי משרה שונים במשיבים. תשובת הבנק לבקשה לגילוי מסמכים הוגשה ביום 20 בינואר 2021 וביום 21 בפברואר 2021 הוגשה תגובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 25 באפריל 2021 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת למחיקת תובענה וביום 26 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את הבקשה ומורה על מחיקת התובענה.

(ב) בחודש ספטמבר 2020 הוגשה בבית המשפט המחוזי בת"א, בקשה לאישור תובענה נגזרת, אשר הוגשה על ידי בעל מניות בשם החברה למפעלי כלכלה ותרבות לעובדי המדינה בע"מ ("החברה למפעלי כלכלה") ובשם בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ ("יהב"), וזאת כנגד יהב, הבנק, חברי הדירקטוריון של החברה למפעלי כלכלה ושל בנק יהב, ביניהם נושאי משרה של הבנק. מטענת המבקש, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדין ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. קדם משפט קבוע ליום 8 ביולי 2021.

(ג) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט. ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דן להצטרפות כצד להליך דן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לטילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). מטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן ההחלטות, בין היתר, בנוגע לבקשת ההצטרפות לעיל ובכפוף להן, ייקבע המועד להגשתן, בשים לב, בין היתר, להתקדמות ההליכים מול משרד המשפטים בארצות הברית.

יצוין ביחס להליך הבקשה לגילוי, כי ביום 3 במאי 2015 התקיים דיון מקדמי בבית המשפט בבקשה לגילוי במסגרתו, בין היתר, אישר בית המשפט את הסכמת הצדדים כי הדיון לגוף הבקשה לגילוי יושהו בשלב זה עד לסיים איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

ביום 18 באפריל 2016, החליט בית המשפט, לעכב את הדיון בתיק הבקשה לגילוי עד לסיים הליכי החקירה ודיווח על תוצאותיה.

ביום 12 באפריל 2017 בית המשפט הורה כי היועץ המשפטי לממשלה יודיע בתוך 45 יום אם בדעתו להצטרף להליך.

ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואליה צירף את עמדתו. ביום 10 בספטמבר 2017, הגישו הבנק והמשיבים האחרים תגובה לעמדת היועץ המשפטי לממשלה.

ביום 19 בספטמבר 2017 אושר על ידי בית המשפט הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהו בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מידי 90 ימים, אודות החקירה של משרד המשפטים בארצות הברית. הודעות עדכון בדבר הליך החקירה, כאמור, נמסרו ביום 29 במרץ 2018 וביום 27 ביוני 2018.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 2 באוקטובר 2018 מסר הבנק הודעת עדכון לבית המשפט בדבר הליך החקירה, לו צירף את הדיווח שנמסר לציבור במסגרת הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2018, על פיו, בין היתר, הבנק החל במשא ומתן עם משרד המשפטים בארה"ב, אולם טרם ניתן להעריך את תוצאותיו. בהתאם לכך בית המשפט קבע את התיק למעקב בעוד 90 יום.

ביום 31 בדצמבר מסר הבנק הודעת עדכון נוספת לבית המשפט בדבר הליך החקירה ומועד העדכון הבא יחול ביום 31 במרץ 2019.

ביום 14 במרץ 2019 הגיש הבנק לבית המשפט, הודעת עדכון, כי ביום 12 במרץ 2019 התקשר הבנק עם משרד המשפטים האמריקאי בהסכם מסוג Deferred Prosecution Agreement לסיום החקירה.

בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי מיום 10 באוקטובר 2019, הגישו הצדדים הודעה על הסדר דיוני באשר להמשך ניהול הבקשה. ביום 18 בדצמבר 2019 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה, בין היתר, נקבע דיון קדם משפט ליום 22 באפריל 2020 וכי על הצדדים להודיע על הסכמתם להפנות המחלוקת לגישור. לאור הודעת הבנק מיום 1 בינואר 2020, כי הוא סבור שאין השעה יפה להליכי גישור בין הצדדים, עם זאת, כמצוות החלטת בית המשפט אם תהינה נסיבות או התפתחויות שלדעת הבנק יצדיקו זאת, הוא ישוב ויבחן אפשרות זו. מועד דיון קדם משפט נקבע ליום 24 ביוני 2020.

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המתוארים לעיל. דירקטוריון הבנק החליט ביום 31 במרץ 2020 לאמץ את מסקנות והמלצות הוועדה במלואן (שלא לנקוט הליכים משפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא לדרוש מהם השבה של תגמולים שקיבלו, במסגרת כהונתם בבנק בתקופה הרלוונטית ושלא לנקוט הליך משפטי בעניין זה) והנחה את הנהלת הבנק לפעול ליישומן של ההמלצות, לרבות לעניין הסכם פשרה בסכום של 23 מיליוני דולר עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ונושאי המשרה. בהתאם, ביום 8 בספטמבר 2020 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בין המבקש, קבוצת הבנק, המשיבים והמבטחים, בהתבסס על המלצתה של הוועדה הבלתי תלויה, בצירוף בקשה ליתן צו המטיל חיסיון על דוח הוועדה הבלתי תלויה. ביום 8 בספטמבר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט להטיל חסיון ארעי על הדוח בעקבותיה הגיש הבנק בקשה להסדר דיוני בקשר עם החלטת החיסיון וביום 17 בספטמבר נתן בית המשפט תוקף להסדר הדיוני. ביום 9 בספטמבר 2020 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסכם הפשרה. בהתאם להחלטות בית המשפט על היועץ המשפטי לממשלה ליתן את עמדתו ביחס להסכם הפשרה עד ליום 15 באוקטובר 2020. ביום 18 באוקטובר 2020 הוגשה בקשה מטעם היועץ המשפטי להאריך את המועד להגשת עמדתו ב-30 יום נוספים ובית המשפט נעתר לבקשה.

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ המשפטי עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועץ המשפטי בדבר האפקט השלילי שיחול על שוק הביטוח בכלל ובפרט של נושאי משרה. בהתאם להחלטה, ביום 3 בדצמבר 2020 הוגשה תגובה מטעם הבנק וכן הבהרה מטעם מבטחי פוליסת הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק. ביום 20 בדצמבר הוגשה עמדה מטעם היועץ המשפטי, במענה לתגובות הצדדים בהמשכה, ניתנה החלטת בית המשפט המורה ליועץ המשפטי להודיע עד ליום 3 בפברואר 2021 מדוע לא צורפה חוות דעת או תצהיר מטעמו כבסיס להנחות שבועמדתו. בהתאם להחלטה, ביום 3 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם היועץ המשפטי לפיה, הדברים שהובאו בעמדתו אינם דורשים תמיכה עובדתית. באותו יום ניתנה החלטת בית המשפט הקובעת, כי ככל ולא תינתן הודעה של מי מהצדדים כי הוא מבקש לקיים דיון בבקשת אישור הסדר הפשרה וזאת עד ליום 7 בפברואר 2021, כי אז תועבר הבקשה להכרעה. בהתאם לכך, ביום 7 בפברואר 2021 הגיש הבנק (והמשיבים הנוספים), הודעה לבית המשפט לפיה, ככל שבית המשפט יחא סבור כי לעמדת היועץ המשפטי עשויה להיות השלכה בכל הקשור לאישור הסכם הפשרה בתיק זה, אזי קבוצת הבנק מבקשת כי יתקיים דיון בבקשה. ביום 9 בפברואר 2021 נתנה החלטת בית המשפט לפיה, לדעת בית משפט יש מקום לקיים דיון בעמדת היועץ המשפטי. דיון כאמור התקיים ביום 11 במרץ 2021. ביום 10 בפברואר 2021 הוגשה בקשה להתרת פרסום ולקבלת זכות עיון על ידי עיתון דה מרקר - הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר), במסגרתה ביקשו לעיין בדוח הוועדה הבלתי תלויה בגרסתו המלאה, ולסקר את המידע המצוי בו. תשובת הבנק לבקשת דה-מרקר הוגשה ביום 14 בפברואר ובאותו מועד ניתנה החלטת בית המשפט המתירה את מסירתו למבקשת (דה מרקר), תוך השחרת מידע מטעמים של חשש לפגיעה בהתנהלות השוטפת של הבנק, בפרטיותם של צדדים שלישיים, סודיות מסחרית וסודיות בנקאית. ביום 6 באפריל 2021 הגיש עיתון כלכליסט מקבוצת ידיעות אחרונות בע"מ (כלכליסט) לבית המשפט, בקשה להורות לבנק להעביר לידי המבקש עותק מדו"ח הוועדה הבלתי תלויה כפי שנמסר לידי דה מרקר ולהצטרף להליך הבקשה להתרת פרסום הבנק הגיש תשובתו לבקשה. ביום 23 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית משפט שקבעה כי אין בסיס לבקשת כלכליסט להצטרף להליך וכי יש בסיס לקבלת זכות עיון באותו היקף וצורה שניתנה זכות העיון לדה מרקר.

בהתאם להחלטה מיום 11 במרץ 2021 ובהמשך להחלטות בית המשפט בדבר הארכת מועדים, ביום 28 באפריל 2021 הוגשה הודעה מטעם היועץ המשפטי לממשלה ביחס למעמדו של היועץ בהליכי תביעה נגזרת ולעניין אי קיומו של גילוי דעת בנוגע לסוגיית פיקוח על ציות לחוק בתאגיד, ביום 2 במאי 2021 הוגשה תגובה מטעם קבוצת הבנק להודעת היועץ לפיה, בשים לב לכך שבהודעת היועץ אין חידוש כלשהו לעניין אישור הסכם הפשרה, שהיועץ אינו מתנגד לו, מתבקש בית המשפט לאשר את הסכם הפשרה כאמור בבקשה שהוגשה ביום 8 בספטמבר 2020. ביום 11 במאי 2021, ניתן פסק דין אשר נתן להסכם הפשרה אשר נחתם בין הצדדים לבקשת הגילוי, תוקף של פסק דין.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(ד) ביום 12 בדצמבר 2016 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי ועיון מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק למר אליעזר פישמן ("פישמן") ולאחרים שלחובותיהם ערב פישמן אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו לפישמן לצבור חובות עתק של כ-270 מיליון שקלים חדשים, וללא שעשן, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דיוניים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דיוני, על פיו יעוכבו ההליכים בתיק על מנת לאפשר לוועדת התביעות הבלתי תלויה, אשר על הקמתה החליט דירקטוריון אגוד, לדון בנושא, ולדירקטוריון עצמו לדון בהמלצותיה. הוועדה הבלתי תלויה השלימה עבודתה והמלצותיה נדונו על ידי דירקטוריון אגוד. בהתאם להסדר הדיוני בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות לפישמן בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזיר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנדק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלוואה להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של פישמן. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

בהתאם לבקשה מוסכמת של הצדדים, הורה בית המשפט ביום 12 בדצמבר 2019 על צירוף בנק אגוד כמשיב נוסף לבקשה לאישור תביעה נגזרת וביום 24 במאי 2020 הגיש בנק אגוד את תשובתו לבקשה לאישור תביעה נגזרת. ביום 25 במאי 2020, נעתר בית המשפט לבקשת אגוד ונתן צו חיסיון ארעי, עד להחלטה אחרת, ביחס לחיסיון כלפי צדדים שלישיים על תשובת אגוד לבקשה.

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו ינתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים - כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של מר אליעזר פישמן ולדו"ח הוועדה הבלתי תלויה, בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 1 בפברואר 2021 הבנק הגיש הודעה כאמור ביום 16 בפברואר 2021.

בית המשפט אישר את הסכמת הצדדים לדחיית מועד הדיון אשר היה קבוע ליום 13 בינואר 2021 וזאת לצורך ניהול משא ומתן, בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים, בהתאם להחלטת דירקטוריון אגוד מיום 31 בדצמבר 2020.

ביום 18 בפברואר 2021 קיבל בית המשפט המחוזי את בקשת עיתון דה מרקר - הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר) ואחרים בקשה למתן צו עיון במסמכים המצויים בתיק בית המשפט ולהצטרף להליך הנוגע לבקשת החיסיון, תוך אפשרות להעלות טענות בנוגע ל"אופן השחרת' המסמכים".

ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתיף בשלב המשא ומתן את המבקש.

(5) בהמשך לחתימת הסכם ביום 12 במרץ 2019 (DPA) בין הבנק ובין משרד המשפטים בארצות הברית (DOJ) לסיום חקירת ה-DOJ בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים, כמפורט בביאור 26 ג. (11) א. 1. לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020, ניתן ביום 22 במרץ 2021 על ידי בית המשפט בארצות הברית (לוס אנג'לס) צו המורה על ביטול כתב האישום הנדחה, אשר הוגש נגד חברות קבוצת הבנק, בהתאם להסכם (DPA) הנ"ל. הצו האמור ניתן לבקשת ה-DOJ, אשר ציין, בין היתר, במסגרת בקשה שהגיש לבית המשפט הנכבד עם תום תקופת ההסכם (שנתיים) אשר נקבעה במסגרת ה-DPA, כי חברות קבוצת הבנק קיימו את התחייבויותיהן על פי ההסכם האמור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות- המשך

#### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 31 במרץ 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,138	218	88	458	2,374	ערבויות להבטחת אשראי
11,946	1,369	251	2,323	8,003	ערבויות לרוכשי דירות
9,030	3,587	87	1,349	4,007	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,775	81	2,131	4,601	4,962	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>35,889</b>	<b>5,255</b>	<b>2,557</b>	<b>8,731</b>	<b>19,346</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

  

ליום 31 במרץ 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,843	114	46	325	2,358	ערבויות להבטחת אשראי
11,173	83	97	2,580	8,413	ערבויות לרוכשי דירות
8,168	2,983	1,095	984	3,106	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,295	454	952	5,414	2,475	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>31,479</b>	<b>3,634</b>	<b>2,190</b>	<b>9,303</b>	<b>16,352</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

  

ליום 31 בדצמבר 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,880	510	52	490	1,828	ערבויות להבטחת אשראי
11,903	1,245	174	2,691	7,793	ערבויות לרוכשי דירות
9,260	3,658	167	872	4,563	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,400	-	742	5,712	4,946	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>35,443</b>	<b>5,413</b>	<b>1,135</b>	<b>9,765</b>	<b>19,130</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרץ 2020			31 במרץ 2021			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
מיליוני שקלים חדשים			מיליוני שקלים חדשים			
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>						
<b>חוזי ריבית</b>						
1,491	-	1,491	1,424	-	1,424	חוזי Forward
82	82	-	35	35	-	אופציות שנכתבו
4,816	82	4,734	76	76	-	אופציות שנקנו
39,028	31,761	7,267	58,900	35,778	23,122	SWAPS <sup>(1)</sup>
<b>45,417</b>	<b>31,925</b>	<b>13,492</b>	<b>60,435</b>	<b>35,889</b>	<b>24,546</b>	<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>
<b>4,325</b>	<b>-</b>	<b>4,325</b>	<b>4,001</b>	<b>-</b>	<b>4,001</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>						
139,464	75,556	63,908	159,997	95,771	64,226	חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
22,154	22,154	-	21,252	17,729	3,523	אופציות שנכתבו
20,233	20,233	-	22,370	18,484	3,886	אופציות שנקנו
3,591	2,246	1,345	3,159	1,443	1,716	SWAPS
<b>185,442</b>	<b>120,189</b>	<b>65,253</b>	<b>206,778</b>	<b>133,427</b>	<b>73,351</b>	<b>סך הכל</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזים בגין מניות</b>						
7,295	6,997	298	11,698	11,417	281	אופציות שנכתבו
7,026	7,026	-	11,337	11,328	9	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
2,918	2,918	-	2,500	2,500	-	SWAPS
<b>17,239</b>	<b>16,941</b>	<b>298</b>	<b>25,535</b>	<b>25,245</b>	<b>290</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>						
7	7	-	15	15	-	חוזי Forward
6,834	6,834	-	12,993	12,993	-	אופציות שנכתבו
6,834	6,834	-	12,991	12,991	-	אופציות שנקנו
<b>13,675</b>	<b>13,675</b>	<b>-</b>	<b>25,999</b>	<b>25,999</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי אשראי</b>						
285	-	285	267	-	267	הבנק ערב
158	-	158	108	-	108	הבנק מוטב
<b>443</b>	<b>-</b>	<b>443</b>	<b>375</b>	<b>-</b>	<b>375</b>	<b>סך הכל</b>
<b>262,216</b>	<b>182,730</b>	<b>79,486</b>	<b>319,122</b>	<b>220,560</b>	<b>98,562</b>	<b>סך הכל סכום נקוב</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 33,980 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 25,852 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,508 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 8,139 מיליוני שקלים חדשים)

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הוגן וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,301 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 5,003 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 11,417 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 6,997 מיליוני שקלים חדשים)

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2020			
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	נגזרים מיליוני שקלים חדשים
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>			
<b>חוזי ריבית</b>			
1,439	-	1,439	חוזי Forward
33	33	-	אופציות שנכתבו
74	74	-	אופציות שנקנו
56,480	35,492	20,988	SWAPS <sup>(1)</sup>
<b>58,026</b>	<b>35,599</b>	<b>22,427</b>	<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>
<b>3,962</b>	<b>-</b>	<b>3,962</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>			
132,370	80,362	52,008	חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
20,293	15,628	4,665	אופציות שנכתבו
19,723	15,038	4,685	אופציות שנקנו
3,150	1,456	1,694	SWAPS
<b>175,536</b>	<b>112,484</b>	<b>63,052</b>	<b>סך הכל</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזים בגין מניות</b>			
15,526	15,244	282	אופציות שנכתבו
15,206	15,198	8	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
2,657	2,657	-	SWAPS
<b>33,389</b>	<b>33,099</b>	<b>290</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
96	14	82	חוזי Forward
12,847	12,847	-	אופציות שנכתבו
12,831	12,831	-	אופציות שנקנו
<b>25,774</b>	<b>25,692</b>	<b>82</b>	<b>סך הכל</b>
<b>חוזי אשראי</b>			
257	-	257	הבנק ערב
118	-	118	הבנק מוטב
<b>375</b>	<b>-</b>	<b>375</b>	<b>סך הכל</b>
<b>293,100</b>	<b>206,874</b>	<b>86,226</b>	<b>סך הכל סכום נקוב</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 34,819 מיליוני שקלים חדשים.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,708 מיליוני שקלים חדשים.

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הונג וגידורי תזרים מזומנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 4,854 מיליוני שקלים חדשים.

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,168 מיליוני שקלים חדשים.

(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 במרץ 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,075	495	580	876	437	439
116	-	116	79	-	79
1,844	1,563	281	2,327	1,810	517
-	-	-	-	-	-
250	245	5	442	442	-
1	1	-	1	1	-
6	-	6	6	-	6
<b>3,176</b>	<b>2,304</b>	<b>872</b>	<b>3,652</b>	<b>2,690</b>	<b>962</b>
-	-	-	-	-	-
<b>3,176</b>	<b>2,304</b>	<b>872</b>	<b>3,652</b>	<b>2,690</b>	<b>962</b>
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ <sup>(4)</sup>					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>					
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
התחשבות נטו או הסדרים דומים					

31 במרץ 2020					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
950	623	327	848	525	323
100	-	100	87	-	87
2,573	2,283	290	2,885	2,375	510
-	-	-	-	-	-
656	637	19	638	638	-
1	1	-	1	1	-
20	-	20	5	-	5
<b>4,200</b>	<b>3,544</b>	<b>656</b>	<b>4,377</b>	<b>3,539</b>	<b>838</b>
-	-	-	-	-	-
<b>4,200</b>	<b>3,544</b>	<b>656</b>	<b>4,377</b>	<b>3,539</b>	<b>838</b>
2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
חוזי ריבית					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזי מטבע חוץ <sup>(4)</sup>					
מזה: נגזרים מגדרים					
חוזים בגין מניות					
חוזי סחורות ואחרים					
חוזי אשראי					
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>					
סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן					
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
התחשבות נטו או הסדרים דומים					

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 8 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 4 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 19 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### (א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2020					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,465	666	799	1,112	575	537
170	-	170	60	-	60
3,573	3,115	458	2,891	2,487	404
-	-	-	-	-	-
464	458	6	541	541	-
2	2	-	2	2	-
8	-	8	6	-	6
<b>5,512</b>	<b>4,241</b>	<b>1,271</b>	<b>4,552</b>	<b>3,605</b>	<b>947</b>
-	-	-	-	-	-
<b>5,512</b>	<b>4,241</b>	<b>1,271</b>	<b>4,552</b>	<b>3,605</b>	<b>947</b>
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
<b>יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים					
962	808	154	808	686	122

### 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

#### חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(1)</sup>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(2)</sup>

(1) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים. שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

### (ב) גידור חשבונאי

#### 1. גידור שווי הוגן<sup>(1)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	
הכנסות (הוצאות) ריבית	
	חוזי ריבית
(113)	פריטים מגודרים
109	נגזרים מגדרים

#### יתרה ליום 31 במרץ 2021

התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
90	1,679

ניירות ערך זמינים למכירה  
2. גידור תזרים מזומנים<sup>(2)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	
הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
2	(20)

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(2) משקף סכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור שעבורם ההפרש בין השינוי בשווי הוגן וההפחתה התקופתית מוכרים ברווח (הפסד) כולל אחר.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה על בסיס מאוחד

31 במרץ 2021						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,652	1,941	4	43	1,518	146	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,781) <sup>(1)</sup>	(439)	-	-	(1,342)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(214)	(70)	-	-	(144)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>1,657</b>	<b>1,432</b>	<b>4</b>	<b>43</b>	<b>32</b>	<b>146</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
3,008	1,271	-	219	1,251	267	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(1,073)	(331)	-	-	(742)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
<b>1,935</b>	<b>940</b>	<b>-</b>	<b>219</b>	<b>509</b>	<b>267</b>	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>3,592</b>	<b>2,372</b>	<b>4</b>	<b>262</b>	<b>541</b>	<b>413</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
3,176	1,146	17	56	1,845	112	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,781)	(439)	-	-	(1,342)	-	מכשירים פיננסיים
(729)	(206)	(4)	-	(519)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>666</b>	<b>501</b>	<b>13</b>	<b>56</b>	<b>(16)</b>	<b>112</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>
31 במרץ 2020						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,377	2,572	-	45	1,609	151	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,536) <sup>(1)</sup>	(254)	-	-	(1,282)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(183)	(60)	-	-	(123)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
<b>2,658</b>	<b>2,258</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>204</b>	<b>151</b>	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
2,331	1,115	-	136	979	101	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(663)	(108)	-	-	(555)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
<b>1,668</b>	<b>1,007</b>	<b>-</b>	<b>136</b>	<b>424</b>	<b>101</b>	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
<b>4,326</b>	<b>3,265</b>	<b>-</b>	<b>181</b>	<b>628</b>	<b>252</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
4,200	1,594	78	45	2,240	243	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
(1,536)	(254)	-	-	(1,282)	-	מכשירים פיננסיים
(1,003)	-	(78)	-	(925)	-	בטחון במזומן ששועבד
<b>1,661</b>	<b>1,340</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>33</b>	<b>243</b>	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2020						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
4,552	1,957	31	61	2,384	119	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,539) <sup>(1)</sup>	(814)	-	-	(1,725)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(1,084)	(420)	(29)	-	(635)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
929	723	2	61	24	119	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,565	1,087	-	176	1,085	217	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(1,076)	(397)	-	-	(679)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,489	690	-	176	406	217	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,418	1,413	2	237	430	336	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
5,512	2,902	-	87	2,436	87	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,539)	(814)	-	-	(1,725)	-	מכשירים פיננסיים
(663)	(323)	-	-	(340)	-	בטחון במזומן ששועבד
2,310	1,765	-	87	371	87	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז.

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

ברבעון הראשון של שנת 2021 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 3 מיליוני שקלים (ברבעון הראשון של שנת 2020 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים).

#### (ד) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף התקופה על בסיס מאוחד

עד שלושה חודשים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים ועד חמש שנים	סך הכל	
31 במרץ 2021					
1,264	1,926	3,799	519	7,508	חוזי ריבית:
2,903	5,896	29,611	14,517	52,927	שקל - מדד
126,025	76,305	4,241	207	206,778	אחר
22,475	2,966	91	3	25,535	חוזי מטבע חוץ
25,995	4	375	-	26,374	חוזים בגין מניות
178,662	87,097	38,117	15,246	319,122	חוזי סחורות ואחרים
סך הכל					
31 במרץ 2020					
145,204	84,731	19,778	12,503	262,216	סך הכל
31 בדצמבר 2020					
169,107	72,278	37,163	14,552	293,100	סך הכל

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח.

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה". מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להיב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

- תוצאות פעילותו נבחנות באופן סדיר לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים.
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

בפועל, קיים מתאם גבוה בין המגזרים הפיקוחיים ל"מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה" אולם יחד עם זאת, קיימים הבדלים מסוימים בשייך הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

**משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות בנקאות פרטית כאמור להלן.

**בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים המנהלים תיק נכסים פיננסיים מעל 3 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים זעירים וקטנים** - עסקים בעלי מחזור פעילות עד 50 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים בינוניים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 50 מיליוני שקלים חדשים ומתחת ל-250 מיליוני שקלים חדשים.

**עסקים גדולים** - עסקים בעלי מחזור פעילות מעל 250 מיליוני שקלים חדשים.

**גופים מוסדיים** - עסקים בעלי קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח, חברי בורסה, מנהלי כספי לקוחות.

**ניהול פיננסי** - כולל את פעילות המסחר, ניהול הנכסים וההתחייבויות והשקעות ריאליות.

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות עשית שוק בניירות ערך, פעילות במכשירים נגזרים שאינם מיועדים לגידור ואינם חלק מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, שאילת ניירות ערך למסחר, מכירה בחסר של ניירות ערך, שירותי חיתום של ניירות ערך.

ניהול נכסים והתחייבויות - לרבות השקעה באיגרות חוב זמינות למכירה ובאיגרות חוב מוחזקות לפידיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגזרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים.

פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

מגזרי הפעילות לעיל נחלקים לפעילות בישראל ופעילות בחוץ לארץ, כאשר הפעילות בחוץ לארץ מוצגת בנפרד ונחלקת לפעילות של אנשים פרטיים ופעילות עסקית בלבד.

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. בהתאם, כוללים דוח רווח והפסד, לרבעון הראשון של שנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2020, והמאזן המאוחד של הבנק, את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל													
פעילות חו"ל	משקי בית												
	סך הכל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	
2,208	49	2,159	62	7	155	93	343	1	1,498	9	270	1,228	הכנסות ריבית מחיצוניים
517	1	516	207	58	37	15	29	40	130	-	130	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,691	48	1,643	(145)	(51)	118	78	314	(39)	1,368	9	140	1,228	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	1	(1)	276	75	21	7	30	62	(472)	(1)	221	(693)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
1,691	49	1,642	131	24	139	85	<b>344</b>	<b>23</b>	<b>896</b>	<b>8</b>	<b>361</b>	<b>535</b>	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
189	-	189	182	2	3	-	2	-	-	-	-	-	סך הכנסות מיומן שאינן מריבית
543	6	537	112	14	38	26	121	16	210	44	174	36	סך עמלות והכנסות אחרות
732	6	726	294	16	41	26	<b>123</b>	<b>16</b>	<b>210</b>	<b>44</b>	<b>174</b>	<b>36</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
2,423	55	2,368	425	40	180	111	<b>467</b>	<b>39</b>	<b>1,106</b>	<b>52</b>	<b>535</b>	<b>571</b>	סך הכנסות
13	(2)	15	-	(19)	35	16	16	(3)	(30)	-	(7)	(23)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
1,341	23	1,318	128	20	68	35	278	9	780	20	569	211	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	2	16	27	19	(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
1,341	23	1,318	130	36	95	54	<b>254</b>	<b>11</b>	<b>738</b>	<b>16</b>	<b>527</b>	<b>211</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
1,069	34	1,035	295	23	50	41	197	31	398	36	15	383	רווח (הפסד) לפני מיסים
358	11	347	99	8	17	14	66	10	133	12	5	128	הפרשה למיסים על הרווח
711	23	688	196	15	33	27	<b>131</b>	<b>21</b>	<b>265</b>	<b>24</b>	<b>10</b>	<b>255</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
(12)	-	(12)	(12)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
699	23	676	184	15	33	27	131	21	265	24	10	255	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	-	(23)	(6)	-	-	-	(1)	-	(16)	(2)	(16)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
676	23	653	178	15	33	27	<b>130</b>	<b>21</b>	<b>249</b>	<b>22</b>	<b>(6)</b>	<b>255</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
357,684	16,986	340,698	96,590	1,548	20,640	9,369	29,635	307	182,609	4,519	24,414	158,195	יתרה ממוצעת של נכסים
25	-	25	25	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
247,529	3,421	244,108	-	1,548	20,640	9,369	29,635	307	182,609	3,101	24,414	158,195	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
251,957	3,914	248,043	-	2,231	21,082	9,934	29,241	212	185,343	4,512	25,609	<sup>(3)</sup> 159,734	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

פעילות בישראל													
סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
										מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	
1,684	1	1,683	-	117	401	239	779	-	147	-	89	58	יתרת חובות פגומים
1,413	-	1,413	-	-	-	-	28	-	1,385	-	22	1,363	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
337,584	16,311	321,273	35,088	47,181	37,059	15,281	45,690	20,495	120,479	4,519	120,479	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
286,073	4,407	281,666	-	47,181	37,059	15,281	45,690	20,495	115,960	-	115,960	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
293,766	4,265	289,501	-	52,643	35,734	15,946	47,104	20,900	117,174	-	117,174	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
202,210	4,810	197,400	11,896	2,516	29,259	11,541	27,714	145	114,329	3,986	22,421	91,908	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
203,936	4,846	199,090	12,501	2,664	29,738	11,201	27,630	49	115,307	4,053	22,410	92,897	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
472,151	-	472,151	3,179	350,225	19,128	4,338	35,398	4,199	55,684	-	46,297	9,387	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
1,263	27	1,236	-	5	124	71	286	1	749	8	238	511	מרווח מפעילות מתן אשראי
204	3	201	-	14	12	11	30	19	115	-	115	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
224	19	205	131	5	3	3	28	3	32	-	8	24	אחר
1,691	49	1,642	131	24	139	85	344	23	896	8	361	535	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 18,126 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

**ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך**  
**מגזרי פעילות פיקוחיים**  
 לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל													
משקי בית													
פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל הכל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי		הלוואות לדיור	
										אחרים			
1,686	80	1,606	80	8	144	75	295	1	1,003	9	244	759	הכנסות ריבית מחיצוניים
339	18	321	26	59	53	13	26	40	104	-	104	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,347	62	1,285	54	(51)	91	62	269	(39)	899	9	140	759	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	(17)	17	(107)	80	43	14	29	61	(103)	(2)	197	(300)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>1,347</b>	<b>45</b>	<b>1,302</b>	<b>(53)</b>	<b>29</b>	<b>134</b>	<b>76</b>	<b>298</b>	<b>22</b>	<b>796</b>	<b>7</b>	<b>337</b>	<b>459</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
64	-	64	64	-	-	-	-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
529	5	524	77	16	34	22	104	86	185	39	147	38	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>593</b>	<b>5</b>	<b>588</b>	<b>141</b>	<b>16</b>	<b>34</b>	<b>22</b>	<b>104</b>	<b>86</b>	<b>185</b>	<b>39</b>	<b>147</b>	<b>38</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>1,940</b>	<b>50</b>	<b>1,890</b>	<b>88</b>	<b>45</b>	<b>168</b>	<b>98</b>	<b>402</b>	<b>108</b>	<b>981</b>	<b>46</b>	<b>484</b>	<b>497</b>	סך הכנסות
345	6	339	2	2	87	72	72	(1)	105	-	40	65	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
1,017	20	997	94	18	28	17	205	22	613	15	447	166	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	1	13	21	14	(18)	2	(33)	(3)	(33)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>1,017</b>	<b>20</b>	<b>997</b>	<b>95</b>	<b>31</b>	<b>49</b>	<b>31</b>	<b>187</b>	<b>24</b>	<b>580</b>	<b>12</b>	<b>414</b>	<b>166</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
578	24	554	(9)	12	32	(5)	143	85	296	34	30	266	רווח (הפסד) לפני מיסים
200	8	192	(1)	4	11	(2)	49	29	102	12	10	92	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>378</b>	<b>16</b>	<b>362</b>	<b>(8)</b>	<b>8</b>	<b>21</b>	<b>(3)</b>	<b>94</b>	<b>56</b>	<b>194</b>	<b>22</b>	<b>20</b>	<b>174</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
378	16	362	(8)	8	21	(3)	94	56	194	22	20	174	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(21)	-	(21)	(8)	-	-	-	(1)	-	(12)	(1)	(12)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>357</b>	<b>16</b>	<b>341</b>	<b>(16)</b>	<b>8</b>	<b>21</b>	<b>(3)</b>	<b>93</b>	<b>56</b>	<b>182</b>	<b>21</b>	<b>8</b>	<b>174</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
274,860	12,452	262,408	57,940	1,222	16,596	7,411	21,441	213	157,585	3,140	21,135	136,450	יתרה ממוצעת של נכסים
31	-	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
207,601	3,133	204,468	-	1,222	16,596	7,411	21,441	213	157,585	3,140	21,135	136,450	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

פעילות בישראל													
משקי בית													
פעילות חו"ל	סך הכל פעילות חו"ל הכל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:			הלוואות לדיור	
									סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים		
212,163	3,760	208,403	-	1,792	17,692	7,431	21,608	164	159,716	3,541	21,758	137,958	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
1,386	-	1,386	-	123	332	141	633	-	157	-	87	70	יתרת חובות פגומים
1,609	-	1,609	-	-	-	-	36	-	1,573	-	27	1,546	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
257,775	11,957	245,818	32,327	45,409	25,058	8,958	27,929	14,999	91,138	3,140	91,138	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
214,896	4,545	210,351	-	45,409	25,058	8,958	27,929	14,999	87,998	-	87,998	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
223,189	4,184	219,005	-	41,216	27,982	9,705	29,644	16,015	94,443	-	94,443	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
165,930	4,388	161,542	6,904	2,455	24,359	8,462	20,659	26	98,677	3,352	19,784	78,893	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
169,001	4,546	164,455	7,422	3,100	24,882	8,537	21,069	27	99,418	3,279	19,821	79,597	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
487,340	-	487,340	2,632	378,649	20,830	3,474	27,942	3,272	50,541	-	40,417	10,124	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
1,108	25	1,083	-	6	110	63	256	-	648	7	214	434	מרווח מפעילות מתן אשראי
233	3	230	-	22	18	10	35	22	123	-	123	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	17	(11)	(53)	1	6	3	7	-	25	-	-	25	אחר
<b>1,347</b>	<b>45</b>	<b>1,302</b>	<b>(53)</b>	<b>29</b>	<b>134</b>	<b>76</b>	<b>298</b>	<b>22</b>	<b>796</b>	<b>7</b>	<b>337</b>	<b>459</b>	סך הכל הכנסות ריבית, נטו

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

(2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות פיקוחיים

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל											
		סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי		הלוואות לדיוור
											אחרים	אחרים	
7,528	249	7,279	235	32	575	330	1,202	2	4,903	37	990	3,913	הכנסות ריבית מחיצוניים
1,708	37	1,671	424	240	186	53	106	161	501	-	501	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
5,820	212	5,608	(189)	(208)	389	277	1,096	(159)	4,402	37	489	3,913	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
-	(18)	18	322	306	172	32	92	238	(1,144)	(6)	840	(1,984)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>5,820</b>	<b>194</b>	<b>5,626</b>	<b>133</b>	<b>98</b>	<b>561</b>	<b>309</b>	<b>1,188</b>	<b>79</b>	<b>3,258</b>	<b>31</b>	<b>1,329</b>	<b>1,929</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>
221	10	211	208	1	(1)	1	-	-	2	-	8	(6)	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
1,892	31	1,861	316	56	134	96	440	99	720	144	574	146	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>2,113</b>	<b>41</b>	<b>2,072</b>	<b>524</b>	<b>57</b>	<b>133</b>	<b>97</b>	<b>440</b>	<b>99</b>	<b>722</b>	<b>144</b>	<b>582</b>	<b>140</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>7,933</b>	<b>235</b>	<b>7,698</b>	<b>657</b>	<b>155</b>	<b>694</b>	<b>406</b>	<b>1,628</b>	<b>178</b>	<b>3,980</b>	<b>175</b>	<b>1,911</b>	<b>2,069</b>	<b>סך הכנסות</b>
1,050	16	1,034	1	23	138	136	321	6	409	-	130	279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,279	89	4,190	416	63	151	74	880	64	2,542	65	1,864	678	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
-	-	-	5	54	88	62	(77)	8	(140)	(13)	(140)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>4,279</b>	<b>89</b>	<b>4,190</b>	<b>421</b>	<b>117</b>	<b>239</b>	<b>136</b>	<b>803</b>	<b>72</b>	<b>2,402</b>	<b>52</b>	<b>1,724</b>	<b>678</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
2,604	130	2,474	235	15	317	134	504	100	1,169	123	57	1,112	רווח (הפסד) לפני מיסים
903	45	858	81	5	110	46	175	35	406	43	20	386	הפרשה למיסים על הרווח
<b>1,701</b>	<b>85</b>	<b>1,616</b>	<b>154</b>	<b>10</b>	<b>207</b>	<b>88</b>	<b>329</b>	<b>65</b>	<b>763</b>	<b>80</b>	<b>37</b>	<b>726</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
1	-	1	1	-	-	-	-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
1,702	85	1,617	155	10	207	88	329	65	763	80	37	726	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	-	(92)	(40)	-	-	-	(5)	-	(47)	(3)	(47)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,610</b>	<b>85</b>	<b>1,525</b>	<b>115</b>	<b>10</b>	<b>207</b>	<b>88</b>	<b>324</b>	<b>65</b>	<b>716</b>	<b>77</b>	<b>(10)</b>	<b>726</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
301,780	15,631	286,149	69,431	1,108	19,125	8,108	23,880	178	164,319	3,480	21,398	142,921	יתרה ממוצעת של נכסים
31	-	31	31	-	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
220,018	3,300	216,718	-	1,108	19,125	8,108	23,880	178	164,319	3,480	21,398	142,921	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
247,958	3,804	244,154	-	2,434	20,169	9,660	29,514	370	182,007	4,244	25,643	156,364	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

סך הכל	פעילות חו"ל	פעילות בישראל											
		סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי		הלוואות לדיוור
											אחרים	אחרים	
1,700	-	1,700	-	118	340	239	810	-	193	-	96	97	יתרת חובות פגומים
1,228	-	1,228	-	-	1	-	27	-	1,200	-	24	1,176	יתרת חוב בפיקוד 90 יום ומעלה
284,001	14,784	269,217	31,298	41,903	31,004	10,570	34,255	17,072	103,115	3,480	103,115	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
239,181	4,742	234,439	-	41,903	31,004	10,570	34,255	17,072	99,635	-	99,635	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
284,224	4,611	279,613	-	47,566	38,094	14,406	44,382	20,178	114,987	-	114,987	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
175,645	4,544	171,101	8,010	2,455	25,729	9,192	22,792	70	102,853	3,352	20,182	82,671	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
200,484	4,773	195,711	11,291	2,367	28,781	11,882	27,800	240	113,350	3,279	22,432	90,918	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
467,587	-	467,587	2,663	357,700	19,054	3,744	29,986	3,825	50,615	-	41,321	9,294	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>													
4,587	107	4,480	-	26	475	260	1,026	1	2,692	30	861	1,831	מרווח מפעילות מתן אשראי
827	10	817	-	66	59	36	122	76	458	-	458	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
406	77	329	133	6	27	13	40	2	108	1	10	98	אחר
<b>5,820</b>	<b>194</b>	<b>5,626</b>	<b>133</b>	<b>98</b>	<b>561</b>	<b>309</b>	<b>1,188</b>	<b>79</b>	<b>3,258</b>	<b>31</b>	<b>1,329</b>	<b>1,929</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>

(1) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).  
 (2) נכסים בניהול - לרבות נכס קופות גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### ב. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

הבנק מנהל את פעילותו בשישה מגזרי פעילות עיקריים, הנבדלים ביניהם במאפייני הלקוחות וסוגי השירותים הבנקאיים הנדרשים להם וביחידה הארגונית האחראית לטיפול בכל אחד מהמגזרים. הגדרת מגזרי הפעילות מבוססת על המבנה הארגוני של הבנק, כמפורט להלן. הפעילות בששת מגזרי הפעילות כוללת את כל תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות מתן שירותים פיננסיים בסיסיים (הלוואות ופיקדונות), פעילות בניירות ערך עבור לקוחות, פעילות במכשירים נגזרים וכן שירותים בנקאיים ייחודיים המיועדים לענות על צרכים בתחומי פעילות מוגדרים. הפעילות במגזרים השונים מתבצעת באמצעות סניפי הבנק, חדר העסקאות, המוקדים העסקיים, יחידות המטה בבנק והחברות הבנות בארץ ובחוץ לארץ. לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר המפקח על הבנקים, ראה מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים לעיל.

להלן מגזרי הפעילות של הבנק ב"גישת ההנהלה":

**מגזר משקי הבית** - באחריות החטיבה הקמעונאית. המגזר כולל את הלקוחות הפרטיים הקטנים ואת תחום המשכנתאות. במסגרת החטיבה ניתנים ללקוחות המגזר שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

**מגזר עסקים קטנים** - באחריות החטיבה הקמעונאית, המטפלת גם בלקוחות עסקיים זעירים (עסקים שמחזור פעילותם קטן מ-10 מיליון שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליון שקלים חדשים). לעתים, במסגרת צמיחת פעילות של לקוח המנוהל בחטיבה הקמעונאית, יכול הלקוח לעבור את הקריטריון האמור לעיל. ללקוחות המגזר ניתנים שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי בנקאות מסחרית בהתאם לצורכיהם.

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

**בנקאות מסחרית** - הטיפול בלקוחות המגזר, חברות פרטיות וציבוריות בגודל בינוני (Middle Market) ובהיקף בינוני של חבות, מתבצע בחטיבה לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**בנקאות עסקית** - סקטור תאגידיים גדולים שבחטיבה העסקית, אחראי על מגזר הבנקאות העסקית, בו מרכז הטיפול בלקוחות העסקיים הגדולים ביותר. החל משנת 2019 עסקים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור תאגידיים. מגזר זה מספק את מכלול השירותים הבנקאיים והפיננסיים לחברות מהגדולות במשק, במגוון ענפי המשק, ובהיקפי חבות גבוהים באופן יחסי. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנזילות ופעילות חדר העסקאות בשוקי הכספים וההון. המגזר באחריות החטיבה הפיננסית, למעט השקעות בתאגידיים ריאליים אשר באחריות החטיבה העסקית.

המוצרים העיקריים והעקרונות על פיהם מיוחסות היתרות, ההכנסות וההוצאות ללקוחות במערכת במסגרת מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, דומים למוצרים ולעקרונות לפי גישת מגזרי הפעילות הפיקוחיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,691	(199)	260	70	243	(4)	1,123	198	מחיצוניים
-	342	10	-	42	17	(661)	250	בינמגזרי
<b>1,691</b>	<b>143</b>	<b>270</b>	<b>70</b>	<b>285</b>	<b>13</b>	<b>462</b>	<b>448</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
189	172	1	-	-	-	-	16	הכנסות מימון שאינן מריבית
543	120	78	20	88	18	38	181	עמלות והכנסות אחרות
<b>2,423</b>	<b>435</b>	<b>349</b>	<b>90</b>	<b>373</b>	<b>31</b>	<b>500</b>	<b>645</b>	<b>סך הכנסות</b>
								הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
13	-	25	4	21	(4)	(23)	(10)	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,341	135	160	64	220	15	202	545	רווח לפני מס
1,069	300	164	22	132	20	321	110	הפרשה למסים על הרווח
358	100	55	7	44	7	108	37	<b>רווח לאחר מיסים</b>
<b>711</b>	<b>200</b>	<b>109</b>	<b>15</b>	<b>88</b>	<b>13</b>	<b>213</b>	<b>73</b>	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(12)	(12)	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
699	188	109	15	88	13	213	73	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	(7)	-	-	(1)	-	-	(15)	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
<b>676</b>	<b>181</b>	<b>109</b>	<b>15</b>	<b>87</b>	<b>13</b>	<b>213</b>	<b>58</b>	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
14.9%	-	9.5%	7.1%	18.9%	-	10.0%	10.3%	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
244,733	-	32,498	7,415	22,421	454	150,670	31,275	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
286,073	16,679	74,119	13,096	41,204	8,152	-	132,823	יתרה ממוצעת של נכסים
357,684	96,599	46,270	7,507	22,637	919	151,518	32,234	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>
202,210	12,324	46,633	8,585	19,579	449	87,199	27,441	

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,347	25	213	52	206	(7)	684	174	מחיצוניים
-	(64)	39	8	29	30	(283)	241	בינמגזרי
<b>1,347</b>	<b>(39)</b>	<b>252</b>	<b>60</b>	<b>235</b>	<b>23</b>	<b>401</b>	<b>415</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
64	54	6	-	1	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
529	86	64	16	86	95	38	144	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,940</b>	<b>101</b>	<b>322</b>	<b>76</b>	<b>322</b>	<b>119</b>	<b>439</b>	<b>561</b>	<b>סך הכנסות</b>
								הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי
345	5	152	25	59	-	64	40	אשראי
1,017	<sup>(3)</sup> 100	99	39	158	<sup>(3)</sup> 33	158	430	הוצאות תפעוליות ואחרות
578	(4)	71	12	105	86	217	91	רווח (הפסד) לפני מס
								הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על
200	(1)	25	4	36	30	75	31	הרווח
<b>378</b>	<b>(3)</b>	<b>46</b>	<b>8</b>	<b>69</b>	<b>56</b>	<b>142</b>	<b>60</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות,
-	-	-	-	-	-	-	-	לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות
378	(3)	46	8	69	56	142	60	שליטה
								המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות
(21)	(8)	-	-	(1)	-	-	(12)	שליטה
<b>357</b>	<b>(11)</b>	<b>46</b>	<b>8</b>	<b>68</b>	<b>56</b>	<b>142</b>	<b>48</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס
9.1%	-	4.8%	4.3%	22.6%	-	7.7%	10.4%	לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
205,923	-	27,228	6,091	14,644	1,089	130,348	26,523	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
214,896	15,519	58,572	8,412	25,425	9,162	-	97,806	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
274,860	59,561	35,296	6,139	14,741	1,523	130,696	26,904	יתרה ממוצעת של נכסים
165,930	7,305	39,345	6,764	13,003	525	75,883	23,105	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.

(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר) סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
5,820	(310)	879	227	806	(25)	3,582	661	מחיצוניים
-	520	130	31	149	96	(1,916)	990	בינמגזרי
<b>5,820</b>	<b>210</b>	<b>1,009</b>	<b>258</b>	<b>955</b>	<b>71</b>	<b>1,666</b>	<b>1,651</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
221	155	54	1	2	2	-	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,892	322	284	65	353	135	156	577	עמלות והכנסות אחרות
<b>7,933</b>	<b>687</b>	<b>1,347</b>	<b>324</b>	<b>1,310</b>	<b>208</b>	<b>1,822</b>	<b>2,235</b>	<b>סך הכנסות</b>
1,050	3	299	75	260	5	264	144	הוצאות בגין הפסדי אשראי
4,279	409	469	177	685	100	647	1,792	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,604	275	579	72	365	103	911	299	רווח (הפסד) לפני מס
								הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
903	94	201	25	127	36	316	104	
<b>1,701</b>	<b>181</b>	<b>378</b>	<b>47</b>	<b>238</b>	<b>67</b>	<b>595</b>	<b>195</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
								חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
1	1	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
								לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,702	182	378	47	238	67	595	195	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(40)	-	-	(5)	-	-	(47)	
<b>1,610</b>	<b>142</b>	<b>378</b>	<b>47</b>	<b>233</b>	<b>67</b>	<b>595</b>	<b>148</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
9.5%	19.9%	9.1%	6.6%	15.8%	-	7.5%	7.5%	
218,083	-	30,123	6,493	16,922	1,000	136,308	27,237	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
239,181	13,747	63,129	10,358	30,259	11,467	-	110,221	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
301,780	70,401	41,287	6,595	17,164	1,469	136,978	27,886	יתרה ממוצעת של נכסים
175,645	8,524	41,399	7,086	14,932	596	79,074	24,034	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

(1) מחושב בהתאם להון שיוחס למגזר על פי רכיבי הסיכון שיוחסו לו לפי הוראות באזל 3.  
(2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון (הוראות ניהול בנקאי תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

##### 1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)</b>						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
45	(23)	(10)	12	1	13	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(41)	(1)	(42)	(84)	-	(84)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
23	-	24	47	-	47	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(18)	(1)	(18)	(37)	-	(37)	מחיקות חשבונאיות, נטו
3	-	4	7	-	7	רכישת בנק אגוד
<b>1,413</b>	<b>918</b>	<b>316</b>	<b>2,647</b>	<b>3</b>	<b>2,650</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>206</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>229</b>	<b>-</b>	<b>229</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)</b>						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
239	65	39	343	2	345	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(83)	(8)	(35)	(126)	-	(126)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
20	-	16	36	-	36	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(63)	(8)	(19)	(90)	-	(90)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,041</b>	<b>731</b>	<b>293</b>	<b>2,065</b>	<b>3</b>	<b>2,068</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>119</b>	<b>-</b>	<b>13</b>	<b>132</b>	<b>-</b>	<b>132</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) יתרת המחיקות החשבונאיות המוצגות בביאור כוללת בעיקרה מחיקות שהינן בעלות 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".

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ועל החובות בגינם היא חושבה:

אשראי לציבור					
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	בנקים וממשלות		סך הכל
			סך הכל	סך הכל	
<b>31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
58,482	58	678	59,218	9,532	68,750
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,589	159,885	23,265	192,739	-	192,739
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,979	159,885	-	161,864	-	161,864
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>68,071</b>	<b>159,943<sup>(2)</sup></b>	<b>23,943</b>	<b>251,957</b>	<b>9,532</b>	<b>261,489</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
1,061	1	29	1,091	3	1,094
שנבדקו על בסיס פרטני					
146	917	264	1,327	-	1,327
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
9	917	-	926	-	926
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>1,207</b>	<b>918</b>	<b>293</b>	<b>2,418</b>	<b>3</b>	<b>2,421</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
44,834	70	652	41,443	12,945	49,023
שנבדקו על בסיס פרטני					
9,022	138,126	19,459	156,414	-	156,414
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,913	138,126	-	129,966	-	129,966
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>53,856</b>	<b>138,196<sup>(2)</sup></b>	<b>20,111</b>	<b>212,163</b>	<b>12,945</b>	<b>225,108</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
804	2	28	596	3	598
שנבדקו על בסיס פרטני					
118	729	252	990	-	990
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
7	729	-	655	-	655
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>922</b>	<b>731</b>	<b>280</b>	<b>1,933</b>	<b>3</b>	<b>1,936</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
56,478	97	948	42,102	12,880	50,018
שנבדקו על בסיס פרטני					
10,731	156,484	23,220	164,299	-	164,299
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
1,951	156,484	-	137,158	-	137,158
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>67,209</b>	<b>156,581<sup>(2)</sup></b>	<b>24,168</b>	<b>247,958</b>	<b>12,880</b>	<b>260,838</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
1,001	1	37	1,039	2	1,041
שנבדקו על בסיס פרטני					
174	941	279	1,394	-	1,394
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
10	941	-	951	-	951
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>1,175</b>	<b>942</b>	<b>316</b>	<b>2,433</b>	<b>2</b>	<b>2,435</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סחר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,625 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 7,937 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 9,690 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 705 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 531 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א.1 איכות אשראי ופיגורים

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
33	7	16,855	164	76	16,615	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
13	1	6,114	96	16	6,002	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	-	8,496	143	20	8,333	שרותים פיננסיים
73	20	33,816	1,072	574	32,170	מסחרי - אחר
<b>125</b>	<b>28</b>	<b>65,281</b>	<b>1,475</b>	<b>686</b>	<b>63,120</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 490	<sup>(7)</sup> 1,363	159,694	58	<sup>(7)</sup> 1,375	158,261	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
74	22	23,839	89	96	23,654	אנשים פרטיים - אחר
<b>689</b>	<b>1,413</b>	<b>248,814</b>	<b>1,622</b>	<b>2,157</b>	<b>245,035</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	1,191	-	-	1,191	בנקים בישראל
-	-	8	-	-	8	ממשלת ישראל
<b>689</b>	<b>1,413</b>	<b>250,013</b>	<b>1,622</b>	<b>2,157</b>	<b>246,234</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,891	-	-	1,891	בינוי ונדל"ן
-	-	899	61	-	838	מסחרי אחר
-	-	<b>2,790</b>	<b>61</b>	-	<b>2,729</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	353	-	-	353	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,143</b>	<b>61</b>	-	<b>3,082</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	7,790	-	-	7,790	בנקים בחוץ לארץ
-	-	543	1	-	542	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>11,476</b>	<b>62</b>	-	<b>11,414</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
689	1,413	251,957	1,683	2,157	248,117	סך הכל ציבור
-	-	8,981	-	-	8,981	סך הכל בנקים
-	-	551	1	-	550	סך הכל ממשלות
<b>689</b>	<b>1,413</b>	<b>261,489</b>	<b>1,684</b>	<b>2,157</b>	<b>257,648</b>	<b>סך הכל</b>

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 52 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 68 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר החזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- כולל חובות בסך של 2,214 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>			
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
38	5	14,394	102	68	14,224	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
13	1	4,369	51	368	3,950	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	4,717	133	10	4,574	שרותים פיננסיים
160	30	26,388	888	530	24,970	מסחרי - אחר
<b>214</b>	<b>36</b>	<b>49,868</b>	<b>1,174</b>	<b>976</b>	<b>47,718</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
637 <sup>(6)</sup>	1,546 <sup>(7)</sup>	137,903	70	1,546 <sup>(7)</sup>	136,287	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
79	27	20,003	87	153	19,763	אנשים פרטיים - אחר
<b>930</b>	<b>1,609</b>	<b>207,774</b>	<b>1,331</b>	<b>2,675</b>	<b>203,768</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	134	-	-	134	בנקים בישראל
-	-	173	-	-	173	ממשלת ישראל
<b>930</b>	<b>1,609</b>	<b>208,081</b>	<b>1,331</b>	<b>2,675</b>	<b>204,075</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	2,000	-	-	2,000	בינוי ונדל"ן
-	-	1,988	55	47	1,886	מסחרי אחר
-	-	<b>3,988</b>	<b>55</b>	<b>47</b>	<b>3,886</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	401	-	-	401	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,389</b>	<b>55</b>	<b>47</b>	<b>4,287</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	11,980	-	-	11,980	בנקים בחוץ לארץ
-	-	658	-	-	658	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>17,027</b>	<b>55</b>	<b>47</b>	<b>16,925</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
930	1,609	212,163	1,386	2,722	208,055	סך הכל ציבור
-	-	12,114	-	-	12,114	סך הכל בנקים
-	-	831	-	-	831	סך הכל ממשלות
<b>930</b>	<b>1,609</b>	<b>225,108</b>	<b>1,386</b>	<b>2,722</b>	<b>221,000</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.ב.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 83 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שנומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 71 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,062 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>			
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
8	4	16,451	147	81	16,223	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
7	-	5,737	85	11	5,641	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	7,812	150	34	7,628	שרותים פיננסיים
66	24	34,384	1,065	607	32,712	מסחרי - אחר
<b>84</b>	<b>28</b>	<b>64,384</b>	<b>1,447</b>	<b>733</b>	<b>62,204</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 434	<sup>(7)</sup> 1,176	156,324	97	<sup>(7)</sup> 1,188	155,039	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
61	24	24,033	96	105	23,832	אנשים פרטיים - אחר
<b>579</b>	<b>1,228</b>	<b>244,741</b>	<b>1,640</b>	<b>2,026</b>	<b>241,075</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	512	-	-	512	בנקים בישראל
-	-	60	-	-	60	ממשלת ישראל
<b>579</b>	<b>1,228</b>	<b>245,313</b>	<b>1,640</b>	<b>2,026</b>	<b>241,647</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	1,906	-	-	1,906	בינוי ונדל"ן
-	-	919	60	-	859	מסחרי אחר
-	-	<b>2,825</b>	<b>60</b>	-	<b>2,765</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	392	-	-	392	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,217</b>	<b>60</b>	-	<b>3,157</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	11,755	-	-	11,755	בנקים בחוץ לארץ
-	-	553	-	-	553	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>15,525</b>	<b>60</b>	-	<b>15,465</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
579	1,228	247,958	1,700	2,026	244,232	סך הכל ציבור
-	-	12,267	-	-	12,267	סך הכל בנקים
-	-	613	-	-	613	סך הכל ממשלות
<b>579</b>	<b>1,228</b>	<b>260,838</b>	<b>1,700</b>	<b>2,026</b>	<b>257,112</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.ג.2. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 73 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלווה הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,068 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### 1. ב.

#### איכות האשראי

מצב פיגור החובות מנוטר באופן ממוכן ברמה יומית ומהווה את אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור וכפועל יוצא קביעת סיווג החוב מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

#### חובות לא מבצעים

חוב הנמדד על בסיס פרטני, מוגדר כלא מבצע (אינו צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. גם חוב שאורגן מחדש בעבר כחוב בעייתי וחזר לפגר בשנית ביחס לתנאיו החדשים, יוגדר כלא מבצע. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי החוב יוגדר כלא מבצע (נחות) לאחר 150 ימי פיגור. במועד זה מבוצעת גם מחיקה חשבונאית של החוב.

#### חובות נחותים

חוב במסלול פרטני מסווג כחוב נחות צובר הכנסה לאחר 60 ימי פיגור. חוב במסלול קבוצתי מסווג כנחות לאחר 90 ימי פיגור.

#### הלוואות לדיור

מצב הפיגור של הלוואות לדיור מנוטר על פי עומק הפיגור של ההלוואה, למעט בהלוואות ללא תשלום חודשי או רבעוני. מאפייני סיכון האשראי, לרבות סיכון ספציפי בהלוואות לדיור נכללים בדוח דירקטוריון וההנהלה במסגרת פרק סקירת הסיכונים. לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת התמודדות עם נגיף הקורונה ראה ביאור 3.ג.1. לעיל.

להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	61,535	157,778	23,483	550	8,981	252,327
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup>	4,314	732	275	-	-	5,321
חובות בעייתיים שאינם פגומים	686	1,375	96	0	0	2,157
חובות פגומים	1,536	58	89	1	-	1,684
<b>סך הכל</b>	<b>68,071</b>	<b>159,943</b>	<b>23,943</b>	<b>551</b>	<b>8,981</b>	<b>261,489</b>

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים <sup>(2)</sup>	48,884	135,620	19,431	831	12,114	216,880
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)(2)</sup>	2,720	960	440	-	-	4,120
חובות בעייתיים שאינם פגומים	1,023	1,546	153	-	-	2,722
חובות פגומים	1,229	70	87	-	-	1,386
<b>סך הכל</b>	<b>53,856</b>	<b>138,196</b>	<b>20,111</b>	<b>831</b>	<b>12,114</b>	<b>225,108</b>

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי	61,272	154,564	23,675	613	12,267	252,391
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)(2)</sup>	3,697	732	292	-	-	4,721
חובות בעייתיים שאינם פגומים	733	1,188	105	-	-	2,026
חובות פגומים	1,507	97	96	-	-	1,700
<b>סך הכל</b>	<b>67,209</b>	<b>156,581</b>	<b>24,168</b>	<b>613</b>	<b>12,267</b>	<b>260,838</b>

(1) סיכון אשראי מאזני נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) סווג מחדש.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
241	164	17	18	147	בינוי ונדל"ן - בינוי
123	96	21	8	75	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
160	143	23	8	120	שרותים פיננסיים
1,271	1,072	248	257	824	מסחרי - אחר
<b>1,795</b>	<b>1,475</b>	<b>309</b>	<b>291</b>	<b>1,166</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
59	58	54	1	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
111	89	48	19	41	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,965</b>	<b>1,622</b>	<b>411</b>	<b>311</b>	<b>1,211</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,965</b>	<b>1,622</b>	<b>411</b>	<b>311</b>	<b>1,211</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
64	61	-	44	61	מסחרי אחר
<b>64</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>61</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
2	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>66</b>	<b>61</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>61</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
1	1	-	1	1	ממשלות בחוץ לארץ
<b>67</b>	<b>62</b>	<b>-</b>	<b>45</b>	<b>62</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
2,031	1,683	411	355	1,272	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1	1	-	1	1	סך הכל ממשלות
<b>2,032</b>	<b>1,684</b>	<b>411</b>	<b>356</b>	<b>1,273</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	1,507	366	353	1,141	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	555	181	65	374	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

(3) יתרת החוב בינכי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. חובות<sup>(1)</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
175	102	8	24	94	בינוי ונדל"ן - בינוי
70	51	14	2	37	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
144	133	5	8	128	שרותים פיננסיים
1,039	888	107	191	781	מסחרי - אחר
<b>1,428</b>	<b>1,174</b>	<b>134</b>	<b>225</b>	<b>1,040</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
76	70	66	2	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
109	87	52	21	35	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,613</b>	<b>1,331</b>	<b>252</b>	<b>248</b>	<b>1,079</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,613</b>	<b>1,331</b>	<b>252</b>	<b>248</b>	<b>1,079</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
56	55	-	36	55	מסחרי אחר
<b>56</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>55</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>56</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>55</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>56</b>	<b>55</b>	<b>-</b>	<b>36</b>	<b>55</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,669	1,386	252	284	1,134	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,669</b>	<b>1,386</b>	<b>252</b>	<b>284</b>	<b>1,134</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	1,325	238	282	1,087	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	377	65	49	312	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) יתרת החוב בניכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. <sup>(1)</sup> חובות  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת חובות פגומים <sup>(2)</sup>	יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית	יתרת חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)(3)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
225	147	25	18	122	בינוי ונדל"ן - בינוי
94	85	28	4	57	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
170	150	30	27	120	שרותים פיננסיים
1,273	1,065	279	224	786	מסחרי - אחר
<b>1,762</b>	<b>1,447</b>	<b>362</b>	<b>273</b>	<b>1,085</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
98	97	95	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
114	96	59	22	37	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,974</b>	<b>1,640</b>	<b>516</b>	<b>296</b>	<b>1,124</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,974</b>	<b>1,640</b>	<b>516</b>	<b>296</b>	<b>1,124</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
62	60	-	43	60	מסחרי אחר
<b>62</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>60</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
2	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>64</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>60</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>64</b>	<b>60</b>	<b>-</b>	<b>43</b>	<b>60</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
2,038	1,700	516	339	1,184	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>2,038</b>	<b>1,700</b>	<b>516</b>	<b>339</b>	<b>1,184</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	1,569	470	336	1,099	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	589	197	66	392	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) יתרת החוב ביכוי מחיקה חשבונאית, אם בוצעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(1)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	109	1	1	156
-	-	57	-	-	91
-	-	134	-	-	147
3	4	835	5	5	1,069
<b>3</b>	<b>4</b>	<b>1,135</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>1,463</b>
-	-	63	-	-	78
1	1	87	1	1	93
<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1,285</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>1,634</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1,285</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>1,634</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	-
-	-	46	-	-	61
-	-	47	-	-	61
-	-	-	-	-	-
-	-	47	-	-	61
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
-	-	47	-	-	62
4	5	1,332	7	7	1,695
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
<b>4</b>	<b>5</b>	<b>1,332</b>	<b>7</b>	<b>7</b>	<b>1,696</b>
<b>סך הכל<sup>(4)</sup></b>					

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

(2) יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

(3) הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח בגין היתרה הממוצעת של החובות בפיגורים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמו הכנסות ריבית בסך 39 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 במרץ 2020 - 25 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
24	7	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	-	-	-	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
117	20	-	-	שרותים פיננסיים
232	60	-	-	מסחרי - אחר
<b>399</b>	<b>87</b>	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
33	35	1	-	אנשים פרטיים - אחר
<b>432</b>	<b>122</b>	<b>1</b>	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>432</b>	<b>122</b>	<b>1</b>	-	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
432	122	1	-	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>432</b>	<b>122</b>	<b>1</b>	-	<b>סך הכל</b>

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 במרץ 2020, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 3 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
14	-	-	-	14
3	-	-	-	3
126	-	-	-	126
169	11	-	-	158
<b>312</b>	<b>11</b>	-	-	<b>301</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
65	30	1	-	34
<b>377</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	-	<b>335</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>377</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	-	<b>335</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>				
377	41	1	-	335
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>377</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	-	<b>335</b>
<b>סך הכל</b>				

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
31	6	-	-	25
26	5	-	-	21
143	21	-	-	122
314	64	-	-	250
<b>514</b>	<b>96</b>	-	-	<b>418</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
75	34	1	-	40
<b>589</b>	<b>130</b>	<b>1</b>	-	<b>458</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>589</b>	<b>130</b>	<b>1</b>	-	<b>458</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>				
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>				
589	130	1	-	458
-	-	-	-	-
-	-	-	-	-
<b>589</b>	<b>130</b>	<b>1</b>	-	<b>458</b>
<b>סך הכל</b>				

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) צובר הכנסות ריבית.  
 (3) נכלל בחובות פגומים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות** <sup>(1)</sup>  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup>			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)		31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
			בינוי ונדל"ן - בינוי
			בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
			שרותים פיננסיים
			מסחרי - אחר
			<b>סך הכל מסחרי</b>
3	-	2	-
-	-	-	-
1	-	-	-
26	2	23	-
<b>30</b>	<b>2</b>	<b>25</b>	
<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיור</b>			
			אנשים פרטיים - אחר
			<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
117	1	49	2
<b>147</b>	<b>3</b>	<b>74</b>	<b>2</b>
<b>בנקים בישראל</b>			
<b>ממשלת ישראל</b>			
			<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
			<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
<b>ציבור - מסחרי</b>			
			בינוי ונדל"ן
			מסחרי אחר
			<b>סך הכל מסחרי</b>
			אנשים פרטיים
			<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
			בנקים בחוץ לארץ
			ממשלות בחוץ לארץ
			<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
			סך הכל ציבור
			סך הכל בנקים
			סך הכל ממשלות
<b>147</b>	<b>3</b>	<b>74</b>	<b>2</b>
<b>147</b>	<b>3</b>	<b>74</b>	<b>2</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
 (2) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(1)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
3,576	67,046	3,251	105,971	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
3,641	33,792	724	53,680	מעל 60%	
9,716	213	2	292	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
<b>16,933</b>	<b>101,051</b>	<b>3,977</b>	<b>159,943</b>	<b>סך הכל</b>	
31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
2,840	59,567	2,468	92,699	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
2,776	28,711	543	45,224	מעל 60%	
4,922	202	1	273	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
<b>10,538</b>	<b>88,480</b>	<b>3,012</b>	<b>138,196</b>	<b>סך הכל</b>	
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני		יתרת הלוואות לדיור			
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	עד 60%	מעל 60%
3,507	66,449	3,175	104,667	שיעבוד ראשון: שיעור המימון	
3,472	32,650	699	51,630	מעל 60%	
9,573	208	2	284	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
<b>16,552</b>	<b>99,307</b>	<b>3,876</b>	<b>156,581</b>	<b>סך הכל</b>	

(1) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. מידע בדבר מכירות ורכישות של חובות

לשלושה חודשים שהסתיימו				לשלושה חודשים שהסתיימו			
ביום 31 במרץ 2020				ביום 31 במרץ 2021			
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי
301	301	-	-	396	396	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
<b>לשנה שהסתיימה</b>							
<b>ביום 31 בדצמבר 2020</b>							
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי				
733	576	-	157				
233	-	-	233				

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>יתרה<sup>(4)</sup> הפרשה להפסדי אשראי</b>							
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		(מבוקר)	
20,083	17,214	20,964	17,214	28	47	46	28
11,946	11,173	11,903	11,173	4	8	7	4
31,680 <sup>(3)</sup>	19,679	31,334	19,679	21	54	56	21
10,102	8,758	10,191	8,758	7	13	13	7
11,775	9,295	11,400	9,295	3	5	5	3
9,030	8,168	9,260	8,168	35	60	59	35
3,138	2,843	2,880	2,843	32	43	41	32
336	234	311	234	2	2	2	2

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(3)</sup>
- 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 78 מיליוני שקלים חדשים. (ב-31 במרץ 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 75 מיליוני שקלים חדשים ו-71 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).

(3) כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנקאי תקן 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים		במטבע חוץ <sup>(1)</sup>		מטבע ישראלי			
	סך הכל	שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב	אירו	צמוד מדד		לא צמוד
91,392	-	263	714	7,808	-	-	82,607	נכסים
19,529	545	-	520	6,579	1,872	-	10,013	מזומנים ופיקדונות בבנקים
139	-	-	-	-	11	-	128	ניירות ערך
249,539	114	1,801	3,837	5,981	65,391	-	172,415	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
582	-	-	172	375	-	-	35	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
18	(18)	-	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,702	1,702	-	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
231	231	-	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,643	79	62	132	1,654	147	-	1,569	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,635	753	33	3	196	519	-	2,131	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>370,410</b>	<b>3,406</b>	<b>2,159</b>	<b>5,378</b>	<b>22,593</b>	<b>67,940</b>	<b>268,934</b>		נכסים אחרים
								<b>סך כל הנכסים</b>
293,766	114	2,573	5,824	44,823	18,260	-	222,172	התחייבויות
4,293	-	38	89	658	-	-	3,508	פיקדונות הציבור
44	-	-	-	17	2	-	25	פיקדונות מבנקים
33,335	-	-	-	-	26,269	-	7,066	פיקדונות הממשלה
3,172	78	44	159	1,505	50	-	1,336	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,489	1,626	24	7	141	2,972	-	10,719	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>350,099</b>	<b>1,818</b>	<b>2,679</b>	<b>6,079</b>	<b>47,144</b>	<b>47,553</b>	<b>244,826</b>		התחייבויות אחרות
<b>20,311</b>	<b>1,588</b>	<b>(520)</b>	<b>(701)</b>	<b>(24,551)</b>	<b>20,387</b>	<b>24,108</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
								<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,409)	-	2,409	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	399	607	24,842	(786)	-	(25,062)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(91)	268	(338)	-	-	161	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	3	(100)	507	-	-	(410)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>20,311</b>	<b>1,588</b>	<b>(209)</b>	<b>74</b>	<b>460</b>	<b>17,192</b>	<b>1,206</b>		<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(99)	177	820	-	-	(898)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	211	(933)	302	-	-	420	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 מבסיסי ההצמדה השונים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
56,385	-	225	288	11,868	-	44,004	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,709	137	-	234	2,710	1,060	4,568	ניירות ערך
36	-	-	-	-	1	35	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
210,230	-	1,594	3,187	6,082	57,981	141,386	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
831	-	-	194	637	-	-	אשראי לממשלות
30	(6)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,437	1,437	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
87	87	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,369	-	103	117	1,925	122	2,102	נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,617	632	40	-	118	406	1,421	נכסים אחרים
<b>284,731</b>	<b>2,287</b>	<b>1,962</b>	<b>4,020</b>	<b>23,340</b>	<b>59,570</b>	<b>193,552</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
223,189	-	2,030	3,927	34,888	14,343	168,001	פיקדונות הציבור
924	-	31	141	661	-	91	פיקדונות מבנקים
69	-	-	1	21	2	45	פיקדונות הממשלה
30,237	-	-	-	-	21,908	8,329	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,181	-	113	84	1,938	22	2,024	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,957	277	22	6	110	1,659	6,883	התחייבויות אחרות
<b>267,557</b>	<b>277</b>	<b>2,196</b>	<b>4,159</b>	<b>37,618</b>	<b>37,934</b>	<b>185,373</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>17,174</b>	<b>2,010</b>	<b>(234)</b>	<b>(139)</b>	<b>(14,278)</b>	<b>21,636</b>	<b>8,179</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(3,580)	3,580	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	71	136	13,743	(753)	(13,197)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(15)	(57)	569	-	(497)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(31)	52	162	-	(183)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>17,174</b>	<b>2,010</b>	<b>(209)</b>	<b>(8)</b>	<b>196</b>	<b>17,303</b>	<b>(2,118)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	1	425	1,730	-	(2,156)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	149	(841)	(2,778)	-	3,470	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 מבסיסי ההצמדה השונים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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	
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>
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>
-	-	-	-	-	(2,441)	2,441	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שוויים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
91,392	14,104	61,775	15,513	91,392
19,587	332	4,202	15,053	19,529
139	-	-	139	139
252,261	<sup>(5)</sup> 240,900	9,100	2,261	249,539
582	582	-	-	582
18	18	-	-	18
3,643	<sup>(2)</sup> 1,590	1,766	287	3,643
1,530	1,525	-	5	1,531
<b>369,152</b>	<b>259,051</b>	<b>76,843</b>	<b>33,258</b>	<b><sup>(4)</sup>366,373</b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
295,686	198,536	94,995	2,155	293,766
4,293	4,186	107	-	4,293
48	48	-	-	44
34,638	1,812	5	32,821	33,335
3,172	<sup>(2)</sup> 1,282	1,607	283	3,172
12,038	4,809	5,234	1,995	12,035
<b>349,875</b>	<b>210,673</b>	<b>101,948</b>	<b>37,254</b>	<b><sup>(4)</sup>346,645</b>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.

(3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של נירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 117,675 מיליון שקלים חדשים ו-131,384 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד' להלן.

(5) מזה נגזרים משבצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(4)</sup>		
					<b>נכסים פיננסיים</b>
56,383	1,887	38,167	16,329	56,385	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,740	68	2,265	6,407	8,709	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
36	-	-	36	36	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
208,942	<sup>(5)</sup> 197,578	10,410	954	210,230	אשראי לציבור, נטו
830	830	-	-	831	אשראי לממשלות
30	30	-	-	30	השקעות בחברות כלולות
4,369	<sup>(2)</sup> 1,990	2,069	310	4,369	נכסים בגין מכשירים נגזרים
836	831	-	5	836	נכסים פיננסיים אחרים
<b>280,166</b>	<b>203,214</b>	<b>52,911</b>	<b>24,041</b>	<b><sup>(4)</sup>281,426</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
224,606	152,554	71,098	954	223,189	פיקדונות הציבור
925	608	317	-	924	פיקדונות מבנקים
72	72	-	-	69	פיקדונות הממסלה
30,079	1,735	-	28,344	30,237	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
4,181	<sup>(2)</sup> 1,829	1,951	401	4,181	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
7,122	2,002	4,453	667	7,122	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>266,985</b>	<b>158,800</b>	<b>77,819</b>	<b>30,366</b>	<b><sup>(4)</sup>265,722</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 74,201 מיליון שקלים חדשים ו- 76,447 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.  
 (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(4)</sup>	רמה 2 <sup>(4)</sup>	רמה 1 <sup>(4)</sup>		
					<b>נכסים פיננסיים</b>
86,570	11,546	53,736	21,288	86,570	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,359	260	3,865	13,234	17,290	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
200	-	-	200	200	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
246,287	<sup>(5)</sup> 235,639	8,076	2,572	245,525	אשראי לציבור, נטו
613	613	-	-	613	אשראי לממשלות
31	31	-	-	31	השקעות בחברות כלולות
4,543	<sup>(2)</sup> 1,755	2,417	371	4,543	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,377	1,364	-	13	1,377	נכסים פיננסיים אחרים
<b>356,980</b>	<b>251,208</b>	<b>68,094</b>	<b>37,678</b>	<b><sup>(4)</sup>356,149</b>	<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
286,505	197,746	86,305	2,454	284,224	פיקדונות הציבור
3,779	3,565	214	-	3,779	פיקדונות מבנקים
74	74	-	-	70	פיקדונות הממשלה
34,436	1,752	6	32,678	33,446	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	<sup>(2)</sup> 1,652	3,479	375	5,506	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,174	3,749	4,842	1,583	10,162	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>340,474</b>	<b>208,538</b>	<b>94,846</b>	<b>37,090</b>	<b><sup>(4)</sup>337,187</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (5) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 408,334 מיליון שקלים חדשים ו- 422,620 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל שווי הוגן	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				איגרות חוב:
9,659	-	3,675	5,984	של ממשלת ישראל
2,941	-	-	2,941	של ממשלות זרות
201	-	66	135	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
221	14	197	10	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
33	-	29	4	מגובי נכסים (ABS)
687	20	213	454	של אחרים בישראל
301	22	22	257	של אחרים זרים
272	16	-	256	<b>מניות שאינן למסחר</b>
-	-	-	-	<b>ניירות ערך למסחר:</b>
1,384	-	-	1,384	איגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
25	3	-	22	איגרות חוב של אחרים בישראל
27	-	-	27	איגרות חוב של אחרים זרים
17	-	-	17	<b>מניות למסחר</b>
				<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>
139	-	-	139	<b>הסכמי מכר חוזר</b>
2,261	-	-	2,261	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
-				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
-				חוזי ריבית:
79	51	28	-	שקל מדד
797	153	644	-	אחר
2,327	1,119	1,094	114	חוזי מטבע חוץ
433	260	-	173	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
5	-	-	5	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
9	9	-	-	<b>אחר</b>
<b>21,826</b>	<b>1,674</b>	<b>5,968</b>	<b>14,184</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,155	-	-	2,155	פיקדונות בגין שאילות מלקוחות
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
103	61	42	-	שקל מדד
972	206	766	-	אחר
1,844	939	795	110	חוזי מטבע חוץ
246	69	4	173	חוזים בגין מניות
7	7	-	-	חוזי סחורות ואחרים
1,995	-	-	1,995	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
4	4	-	-	<b>אחר</b>
<b>7,326</b>	<b>1,286</b>	<b>1,607</b>	<b>4,433</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(4) מדידת השווי ההוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
<b>נכסים</b>			
<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>			
<b>איגרות חוב:</b>			
1,361	2,009	-	3,370
678	-	-	678
-	112	-	112
69	-	18	87
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
645	144	-	789
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>			
36	-	-	36
954	-	-	954
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
-	123	182	305
-	334	209	543
60	1,565	1,260	2,885
250	45	335	630
-	2	4	6
5	-	-	5
-	-	8	8
<b>4,058</b>	<b>4,334</b>	<b>2,016</b>	<b>10,408</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
954	-	-	954
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
-	96	11	107
-	492	351	843
151	1,158	1,264	2,573
250	185	202	637
-	20	1	21
667	-	-	667
-	-	19	19
<b>2,022</b>	<b>1,951</b>	<b>1,848</b>	<b>5,821</b>
<b>סך כל ההתחייבויות</b>			

(1) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים ששוויו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
מחירים	נתונים נצפים	נתונים לא	סך הכל	
מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	משמעותיים אחרים (רמה 2)	נצפים משמעותיים (רמה 3)	שווי הוגן	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
6,506	3,292	-	9,798	של ממשלת ישראל
451	-	-	451	של ממשלות זרות
174	78	-	252	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
9	213	5	227	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
4	29	-	33	מגובי נכסים (ABS)
438	226	19	683	של אחרים בישראל
267	27	-	294	של אחרים זרים
194	-	16	210	<b>מניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
1,342	-	-	1,342	איגרות חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
17	-	3	20	איגרות חוב של אחרים בישראל
27	-	-	27	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	<b>מניות למסחר</b>
				<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>
200	-	-	200	<b>הסכמי מכר חוזר</b>
2,572	-	-	2,572	<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>
				<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
71	1,483	1,337	2,891	חוזי מטבע חוץ
300	43	189	532	חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
13	-	-	13	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
				<b>אחר</b>
<b>12,607</b>	<b>6,282</b>	<b>1,807</b>	<b>20,696</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
2,454	-	-	2,454	<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				חוזי ריבית:
				שקל מדד
				אחר
74	2,212	1,287	3,573	חוזי מטבע חוץ
301	64	93	458	חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
1,583	-	-	1,583	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
				<b>אחר</b>
<b>4,412</b>	<b>3,479</b>	<b>1,658</b>	<b>9,549</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(4) מדידת השווי הוגן במכשירים נגזרים שסווגו לרמה 3, מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן - המשך:

##### 2. על בסיס שאינו חוזר ונשנה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
3	169	163	6	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
5	256	256	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020		31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
(8)	59	50	9	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	50	50	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			שווי הוגן	
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
(6)	128	122	6	-		אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
28	216	216	-	-		השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

(1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>							שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020		
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
										אחר
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
-	14	-	11	(2)	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	20	-	-	-	-	-	1	-	19	של אחרים בישראל
-	22	-	22	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
										<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	3	-	-	-	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
19	51	-	40	(33)	-	-	-	(15)	59	שקל מדד
157	153	-	-	-	-	-	-	(9)	162	אחר
567	1,119	-	-	(631)	-	660	-	(247)	1,337	חוזי מטבע חוץ
-	260	-	-	(59)	-	43	-	87	189	חוזים בגין מניות
1	7	-	-	(8)	-	-	-	7	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	-	9	אחר
<b>745</b>	<b>1,674</b>	<b>-</b>	<b>73</b>	<b>(733)</b>	<b>-</b>	<b>703</b>	<b>1</b>	<b>(177)</b>	<b>1,807</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
45	61	-	24	(12)	-	5	-	(4)	48	שקל מדד
(187)	206	-	-	(7)	-	-	-	(2)	215	אחר
(478)	939	-	-	(852)	-	594	-	(90)	1,287	חוזי מטבע חוץ
-	69	-	-	(48)	-	14	-	10	93	חוזים בגין מניות
(1)	7	-	-	-	-	-	-	(2)	9	חוזי סחורות ואחרים
-	4	-	-	-	-	-	-	(2)	6	אחר
<b>(621)</b>	<b>1,286</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>(919)</b>	<b>-</b>	<b>613</b>	<b>-</b>	<b>(90)</b>	<b>1,658</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>							שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019		
	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון				
						רווח	הפסד			
1	18	-	-	-	-	-	-	1	17	נכסים מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
70	182	25	(14)	-	8	-	37	126	126	אחר
237	209	-	-	-	28	-	157	24	24	חוזי מטבע חוץ
826	1,260	-	-	-	768	-	7	485	485	חוזים בגין מניות
-	335	-	(2)	-	117	-	157	63	63	חוזי סחורות ואחרים
1	4	-	-	-	1	-	-	3	3	אחר
-	8	-	-	-	-	-	-	8	8	
<b>1,135</b>	<b>2,016</b>	<b>25</b>	<b>(16)</b>	<b>-</b>	<b>922</b>	<b>-</b>	<b>359</b>	<b>726</b>	<b>726</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
(51)	11	11	(13)	-	-	-	(1)	14	14	אחר
374	351	-	-	-	77	-	234	40	40	חוזי מטבע חוץ
1,119	1,264	-	-	-	749	-	(256)	771	771	חוזים בגין מניות
-	202	-	(2)	-	77	-	(8)	135	135	חוזי סחורות ואחרים
1	1	-	-	-	1	-	(4)	4	4	אחר
-	19	-	-	-	-	-	19	-	-	
<b>1,443</b>	<b>1,848</b>	<b>11</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>904</b>	<b>-</b>	<b>(16)</b>	<b>964</b>	<b>964</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות מסצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ג. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 - המשך:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020			העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>			ברוח כולל אחר בהון		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	רמה 3 <sup>(3)</sup>	רמה 3 <sup>(3)</sup>	רמה 3 <sup>(3)</sup>	רמה 3 <sup>(3)</sup>	רכישות	מכירות	סילוקים	
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
										של מוסדות פיננסיים זרים
										של אחרים בישראל
										<b>ניירות ערך למסחר</b>
										של אחרים בישראל
										<b>מניות שאינן למסחר</b>
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										<b>אחר</b>
										<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										<b>אחר</b>
										<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית, רווחים והפסדים שטרם מומשו נכללו בהון בסעיף התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, במסגרת רווח כולל אחר.

(2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של הצד הנגדי.

(3) העברות לרמה 3 כוללות עסקאות אשר נתוני השוק בגינן, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3:

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	<b>מניות שאינן למסחר</b>
59.37	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	14	<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b> איגרות חוב של אחרים בישראל
36.79	36.79	מחיר	השווי הנכסי הנקי	6	
56.71	18.56 - 88.01	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	11	איגרות חוב של אחרים זרים
88.31	35.93 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	<b>ניירות ערך למסחר</b> איגרות חוב של אחרים בישראל
0.28%	0.00% - 1.38%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	31	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b> שקל מדד
0.35%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	23	מטבע חוץ
37.41%	30.26% - 49.42%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	377	חוזים בגין מניות
1.74%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,168	אחר
1.38%	1.15% - 3.42%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	34	<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> חוזי ריבית - שקל מדד
1.80%	0.30% - 2.85%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,252	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	18	<b>מניות שאינן למסחר</b>
(0.30%)	(0.27%) - (0.31%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	173	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b> חוזי ריבית - שקל מדד
89.83%	89.34% - 90.88%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	975	חוזים בגין מניות
1.69%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	850	אחר
(0.30%)	(0.27%) - (0.31%)	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	11	<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> חוזי ריבית - שקל מדד
1.71%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	953	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	<b>מניות שאינן למסחר</b>
59.42	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	14	<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b> איגרות חוב של אחרים בישראל
33.87	33.87	מחיר	השווי הנכסי הנקי	5	
88.36	39.37 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים זרים
0.28%	0.12% - 0.30%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	53	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b> שקל מדד
0.35%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	55	מטבע חוץ
37.41%	29.94% - 47.13%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	383	חוזים בגין מניות
0.16%	0.13% - 0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.74%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,272	אחר
0.28%	0.20% - 0.55%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> חוזי ריבית - שקל מדד
1.80%	0.30% - 2.85%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,619	אחר

## ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ה. מידע בדבר אי וודאות מדידות השווי ההוגן לשינויים בנתונים לא נצפים

טכניקת ההערכה העיקרית של הנתונים הלא נצפים המשמעותיים אשר שימשה במדידת שווי הוגן של נכסים והתחייבויות ברמה 3 הינה היוון תזרים מזומנים. תזרים המזומנים העתידי של המכשיר נלקח מתוך ההסכם עם הצד הנגדי. שיעור ההיוון אשר משמש להיוון התזרים משקף את ההנחות של הבנק. הנתון הלא נצפה העיקרי ששימש במדידת השווי ההוגן של איגרות החוב הינו מחיר איגרות החוב.

### ו. בחירה בחלופת השווי ההוגן

כאשר הבנק בוחר בחלופת השווי ההוגן, השינויים בשווי ההוגן של השקעות באיגרות חוב מסוימות נזקפים לרווח והפסד, ואיגרות החוב מסווגות לתיק למסחר למרות שלא נרכשו למטרה זו.

הבחירה בחלופת השווי ההוגן נעשתה בנסיבות המפורטות להלן:

1. הפחתת תנודתיות ברווח והפסד אשר נגרמת כתוצאה מהבדלים בין בסיס המדידה המקורי של מכשירים פיננסיים, שיועדו לחלופת השווי ההוגן, לבין בסיס המדידה של מכשירים פיננסיים נגזרים המשמשים לניהול הסיכונים בגין השקעות כאמור.

2. המורכבות שביישום חשבונאות הגידור.

3. הצגה כלכלית נכונה יותר של נכסים המנוהלים על בסיס שווי הוגן.

לימים 31 במרץ 2021 ו-31 במרץ 2020 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף

#### רכישת בנק אגוד

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כולל המאזן המאוחד של הבנק את מאזן בנק אגוד. לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד וקביעת שווי הנכסים וההתחייבויות, ראה ביאור 35 בדוח הכספי לשנת 2020.

להלן תוצאות הדוחות המאוחדים אילו הבנק היה רוכש את בנק אגוד ביום 1 בינואר 2018:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
5,807	1,411	1,612	ללא בנק אגוד:
1,544	357	551	הכנסות מדווחות הבנק <sup>(1)</sup>
			רווח נקי מדוח הבנק
729	110	281	בנק אגוד:
(60)	(54)	99	הכנסות מדווחות בנק אגוד <sup>(1)</sup>
			רווח (הפסד) נקי מדוח בנק אגוד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
6,855	1,576		הכנסות פרופורמה <sup>(1)</sup>
1,772	358		רווח נקי פרופורמה
6.95	1.52		רווח למניה פרופורמה:
6.94	1.51		בסיסי
			מדולל

(1) הכנסות כוללות הכנסות ריבית נטו וכן הכנסות מימון שאינן מריבית.

להלן ההנחות בבסיס עריכת נתוני הפרופורמה:

- עסקת הרכישה בוצעה ביום 1 בינואר 2018.
- במועד הרכישה נוצרה יתרת זכות נדחית בהיקף דומה לזו שנוצרה ברכישה בפועל, ביום 30 בספטמבר 2020. יתרת הזכות הנדחית, נפרסה בדוח רווח והפסד על פני 5 שנים, החל מיום 1 בינואר 2018.
- הפחתת ההתאמות לשווי הוגן של הנכסים הבלתי מוחשיים ושל ההתחייבויות בגין עלות הרכישה, נפרסה בדוח רווח והפסד החל מיום 1 בינואר 2018.
- פעילות היהלומים של בנק אגוד נמכרה במועד העסקה, ביום 1 בינואר 2018, והשפעתה על רווחי בנק אגוד זהה לזו שנכללה ברבעון השלישי 2020 בספרי בנק אגוד.
- מכירת פעילות היהלומים גרעה מהכנסות בנק אגוד בהתאם לשיעור הפעילות שנמכרה, והוצאות בנק אגוד צומצמו בשיעור דומה.

## ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף - המשך

### החלטת מיסוי למיזוג בנק אגוד

בהמשך להשלמת רכישת 100% מהון המניות המונפק והנפרע ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד ביום 30 בספטמבר 2020, ולהתקשרות בין הבנק לבין בנק אגוד בהסכם למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ביום 29 בנובמבר 2020, התקבל ביום 10 במאי 2021 אישור מרשות המיסים, במסגרת החלטת מיסוי, כי המיזוג של בנק אגוד עם ולתוך הבנק הינו פטור ממס בהתאם להוראות חלק ה'2 לפקודה. מועד המיזוג לצורכי מס נקבע ליום 31 בדצמבר 2020, והוא קובע כי יראו את כל נכסיו, זכויותיו והתחייבויותיו של בנק אגוד כמועברים לבנק החל ממועד זה, ובסופו של הליך המיזוג, יחוסל בנק אגוד כחברה עצמאית. קבלת החלטת המיסוי האמורה הינה תנאי מתלה למיזוג.

במסגרת החלטת המיסוי נקבעו מספר תנאים ומגבלות, שעיקרם:

- עלות ההשקעה של הבנק בבנק אגוד לא תוכר כהוצאה לצרכי מס.
- העלות לצרכי מס של הנכסים שיועברו לבנק, תהיה העלות כפי שהייתה בספרי בנק אגוד.
- הפסד לצרכי מס בספרי בנק אגוד, ככל שיהיה, יועבר לבנק ויוכר כהפסד לצורך מס בפריסה על פני 5 שנים.
- יתקיימו יתר התנאים הקבועים בסעיף 103 לפקודת מס הכנסה, המתייחסים ל"תקופה הנדרשת".
- ישולם מס רכישה בשיעור של 0.5% על זכויות במקרקעין שיועברו מבנק אגוד לבנק.

בנוסף, נקבעו תנאים נוספים שאינם מהותיים לבנק.

## ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

ביום 7 באפריל 2021, לאחר תאריך המאזן, הבנק הנפיק למשקיעים מוסדיים, בהצעה פרטית בינלאומית, ובחיתום של גופים פיננסיים בינלאומיים, כתבי התחייבות נדחים, הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של מחיקה כפויה ("כתבי ההתחייבות הנדחים"), בסכום של 600 מיליון דולר. כתבי ההתחייבות הנדחים מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 202.