

# **בנק מזרחי טפחות**

תמצית דוחות כספיים רבעוניים

ליום 30 ביוני 2021



## תוכן העניינים הראשי

10	דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה
11	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
20	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
52	סקירת הסיכונים
79	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים
80	הצהרות לגבי גילוי בתמצית הדוחות הכספיים
82	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
83	תמצית הדוחות הכספיים
195	ממשל תאגידי, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו
202	נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים
209	מילון ואינדקס מונחים שנכללו בתמצית הדוחות הרבעוניים



# בנק מזרחי טפחות

דוח הדירקטוריון וההנהלה



## תוכן העניינים

10	<b>פתח דבר</b>
10	<b>מידע צופה פני עתיד</b>
11	<b>סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה</b>
11	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים של קבוצת הבנק
16	סיכונים עיקריים
16	יעדים ואסטרטגיה עסקית
16	התפתחויות במבנה ההון
17	התפתחויות במקורות המימון
18	התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית
19	התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל
19	התפתחויות בפריסה הגיאוגרפית הבינלאומית
19	נושאים נוספים
20	<b>הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי</b>
20	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
20	אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק
21	הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק
23	סיכונים מובילים ומתפתחים
23	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
23	אירועים לאחר תאריך המאזן
23	שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים
24	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
24	ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר
31	ניתוח ההתפתחות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
31	נכסים והתחייבויות
36	הון, הלימות הון ומינוף
40	פעילות חוץ מאזנית אחרת
40	מידע כספי לפי מגדרי פעילות
51	חברות מוחזקות עיקריות
52	<b>סקירת הסיכונים</b>
52	התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם
53	הערכת גורמי הסיכון
54	סיכון אשראי
72	סיכון תפעולי
74	סיכון שוק וריבית
76	סיכון נדילות ומימון
77	סיכונים אחרים
77	סיכון ציות ורגולציה
77	סיכון חוצה גבולות
77	סיכון הלבנת הון ומימון טרור
78	סיכון מוניטין
78	סיכון אסטרטגי-עסקי
79	<b>מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים</b>
79	מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים
79	בקרות ונהלים

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

11	דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים
13	מאזן - סעיפים עיקריים
14	יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)
21	פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם
22	השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים)
22	השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים)
23	השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים)
24	ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת
25	פירוט סך הכנסות המימון לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
25	היתרות הממוצעות של הנכסים המאזניים נושאי הריבית המיוחסים לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
26	פערי הריבית (ההפרש בין שיעור הכנסות הריבית על הנכסים ובין שיעור הוצאות הריבית על ההתחייבויות) על בסיס יתרות ממוצעות, המיוחסים
26	לפעילות בישראל, במגזרי ההצמדה השונים
26	פירוט התפתחות ההוצאות בגין הפסדי אשראי
27	פירוט ההוצאות בגין הפסדי אשראי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים בקבוצה
28	פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים
29	נתוני Cost-Income Ratio
30	נתוני הרווח והדיבידנד למניה
31	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים של קבוצת הבנק
31	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי בסיסי הצמדה
31	נתונים על היקפי האשראי לציבור, נטו, לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
31	פירוט של סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון
32	אשראי והפרשה להפסדי אשראי
33	ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים של קבוצת הבנק
33	התפלגות ניירות הערך של הקבוצה לפי התיקים השונים
34	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי מגזרי הצמדה
34	התפלגות תיק ניירות הערך של הקבוצה לפי סוגי מנפיקים
35	התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי הצמדה
35	נתונים על התפלגות פיקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים
35	התפתחות התפלגות פיקדונות הציבור בקבוצה לפי גודל מפקיד
36	הרכב ההון העצמי
37	נתונים על ההון הפיקוחי ונכסי הסיכון המאוחדים
37	התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה
38	התפלגות נכסי הון ודרישות ההון בגין סיכון אשראי לפי קבוצות חשיפה
38	נכסי הסיכון ודרישות ההון בגין סיכון שוק, סיכון CVA וסיכון תפעולי
39	יחס המינוף של הבנק
39	פרטים בדבר הדיבידנדים שחולקו על ידי הבנק החל משנת 2019
40	התפתחות ביתרות הנכסים הכספיים החוץ מאזניים המוחזקים בעבור לקוחות קבוצת הבנק, לגביהם מספקת קבוצת הבנק שרותי ניהול, תפעול
41	ו/או משמורת
41	תמצית התוצאות הכספיות של מגזרי הפעילות הפיקוחיים
42	תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית
44	תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית
45	תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים
46	תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים
47	תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים
48	תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים
49	תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי
50	תוצאות הפעילות בחוץ לארץ
53	מיפוי גורמי הסיכון, פוטנציאל השפעתם על קבוצת הבנק וחברי הנהלה שמונו כאחראים (Risk Owner) לכל אחד מהם
55	החלוקה הענפית של 6 הלוויים הגדולים בקבוצה
56	אשראי למטרת עסקאות הונות



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

56	אשראי לחברות ממונפות
56	תמצית נתוני סיכון האשראי הבעייתי הכולל ונכסים שאינם מבצעים לפני הפרשה להפסדי אשראי, בהתאם להוראות למדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי
56	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי
57	נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסייע ללקוחות על רקע משבר הקורונה
58	ניתוח התנועה ביתרת חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש
58	ניתוח התנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי
59	מדדי סיכון עיקריים הנוגעים להפרשה להפסדי אשראי
60	פרטים על סיכון אשראי לאנשים פרטיים - יתרות ומאפייני סיכון שונים
60	פילוח לפי גודל חבות הלווה
61	התפלגות אשראי מאזני לפי גובה ההכנסה הקבועה בחשבון
61	התפלגות אשראי מאזני לפי התקופה הנותרת לפירעון
61	פרטים על סיכון אשראי בעייתי לאנשים פרטיים לפני הפרשה להפסדי אשראי
61	שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי לאנשים פרטיים
62	פרטים על סיכון אשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי סוג ביטחון הנדל"ן
63	פרטים על סיכון האשראי בענף משק בינוי ונדל"ן בישראל לפי מצב הנכס
64	סיכון אשראי לפי ענפי משק
67	חשיפה למדינות זרות
68	נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים
70	היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית
70	פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיור
72	פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור
74	ערך ה-VAR של קבוצת הבנק
74	השפעת תזוזה מקבילה של העקום ב-2% על השווי הכלכלי של התיק הבנקאי במונחי EVE
75	שווי הוגן נטו מותאם של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו
75	השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם של הבנק וחברות מאוחדות שלו
76	ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן,

## דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה לדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021

### פתח דבר

בישיבת הדירקטוריון של בנק מזרחי טפחות בע"מ שהתקיימה ביום 16 באוגוסט 2021 (ח' באלול התשפ"א), הוחלט לאשר ולפרסם את דוח הדירקטוריון וההנהלה, דוח סיכונים וגילויים פיקוחיים נוספים ואת תמצית הדוחות הכספיים המאוחדים של בנק מזרחי טפחות בע"מ והחברות המאוחדות שלו ליום 30 ביוני 2021.

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

בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים כאמור מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (ראה גם ביאור 1 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020 וביאור 1 לתמצית דוחות כספיים אלה).

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

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

מידע נלווה נוסף זה כולל:

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

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

### מידע צופה פני עתיד

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

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

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

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

פרק זה מתאר התפתחויות משמעותיות בקבוצת הבנק ותחומי פעילותה במחצית הראשונה של שנת 2021, בביצועים, בסיכונים אליהם חשוף הבנק, וכן ביעדים ובאסטרטגיה. ככל הנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2020.

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לישראל בע"מ (להלן: "בנק אגוד") לבין בנק מזרחי טפחות, בה נרכשו מניות בנק אגוד, והחל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. בהתאם, כוללים דוח רווח והפסד, למחצית הראשונה של שנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2020, והמאזן המאוחד של הבנק החל מיום 30 בספטמבר 2020, את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

יתרת זכות נטו שנוצרה במועד הרכישה בגין הסכום בו עלה השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות של בנק אגוד על התמורה שהועברה, בניכוי הוצאה חזויה לפרישת עובדים, הסתכמה בכ-1.2 מיליארדי שקלים חדשים, הנרשמים כהכנסה אשר נפרסת בדוח רווח והפסד על פני תקופה של 5 שנים ממועד הרכישה.

לפרטים נוספים ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

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

		2020			2021	
		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>						
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>						
	הכנסות ריבית, נטו	1,347	1,323	1,686	1,691	2,035
	הכנסות מימון שאינן מריבית	64	76	27	189	66
	עמלות והכנסות אחרות	529	399	557	543	544
	<b>סך ההכנסות</b>	<b>1,940</b>	<b>1,798</b>	<b>2,270</b>	<b>2,423</b>	<b>2,645</b>
	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	345	270	317	13	(240)
	הוצאות תפעוליות ואחרות	1,017	950	977	1,341	1,333
	מזה: משכורות והוצאות נלוות	644	596	619	870	843
	רווח לפני מיסים	578	578	631	1,069	1,552
	הפרשה למיסים על הרווח	200	196	222	358	540
	<b>רווח נקי<sup>(1)</sup></b>	<b>357</b>	<b>360</b>	<b>506</b>	<b>676</b>	<b>988</b>

		מחצית ראשונה	
		2020	2021
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>			
<b>דוח רווח והפסד - סעיפים עיקריים</b>			
	הכנסות ריבית, נטו	5,820	2,670
	הכנסות מימון שאינן מריבית	221	140
	עמלות והכנסות אחרות	1,892	928
	<b>סך ההכנסות</b>	<b>7,933</b>	<b>3,738</b>
	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	1,050	615
	הוצאות תפעוליות ואחרות	4,279	1,967
	מזה: משכורות והוצאות נלוות	2,644	1,240
	רווח לפני מיסים	2,604	1,156
	הפרשה למיסים על הרווח	903	396
	<b>רווח נקי<sup>(1)</sup></b>	<b>1,610</b>	<b>717</b>

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-1,664 מיליוני שקלים חדשים לעומת 717 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 132.1%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 17.7% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 9.0% בתקופה המקבילה אשתקד ו-9.5% בשנת 2020 כולה.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2021 ב-988 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 360 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 174.4%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 21.3%, לעומת תשואה על ההון של 9.0% ברבעון המקביל אשתקד.

### להלן הגורמים המרכזיים שהשפיעו על רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2021 בהשוואה לרבעון המקביל אשתקד:

- רווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללים 135 מיליוני שקלים חדשים בגין רווחי בנק אגוד, וכן 108 מיליוני שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד ומוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020.
- הכנסות הריבית, נטו במחצית הראשונה של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, גדלו בשיעור של 25.9% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מגידול בנפח הפעילות ומהשפעת מדד המחירים לצרכן. לפרטים ראה ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת להלן.
- במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשמה הכנסה בגין קיטון בהפרשות להפסדי אשראי בסך 227 מיליוני שקלים חדשים, כתוצאה מירידה בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות בסך 615 מיליוני שקלים חדשים, אשר כללו הוצאה בגין הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.
- ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, גדלו ב-243 מיליוני שקלים חדשים לעומת התקופה המקבילה אשתקד, בעיקר כתוצאה מהתאמת הוצאות השכר בגין רכיבי תגמול משתנים. ראה הסבר לשינויים בכל אחד מרכיבי ההוצאות התפעוליות, להלן.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

ליום						
31.3.2020	30.6.2020	30.9.2020	31.12.2020	31.3.2021	30.6.2021	
במיליוני שקלים חדשים						
						<b>מאזן - סעיפים עיקריים</b>
284,731	291,560	347,050	360,140	370,410	374,370	סך כל המאזן
210,230	214,450	241,765	245,525	249,539	254,236	אשראי לציבור, נטו
56,385	61,532	77,738	86,570	91,392	94,337	מזומנים ופיקדונות בבנקים
8,709	8,440	18,258	17,290	19,529	17,539	ניירות ערך
1,437	1,433	1,646	1,743	1,702	1,678	בניינים וציוד
223,189	231,784	276,156	284,224	293,766	294,391	פיקדונות הציבור
30,237	29,689	32,995	33,446	33,335	35,594	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
924	946	2,786	3,779	4,293	5,945	פיקדונות מבנקים
16,371	16,653	18,272	18,804	19,422	20,444	הון עצמי <sup>(1)</sup>

ההתפתחות בסעיפי המאזן מצביעה על צמיחה עקבית בפעילות הבנק, כאשר:

- סך כל המאזן ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-374.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 14.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 8.1% במונחים שנתיים.
- האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-254.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 8.7 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 7.2% במונחים שנתיים.
- פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-294.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 10.2 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 7.3% במונחים שנתיים.
- ההון העצמי ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-20.4 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 1.6 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה ליום 31 בדצמבר 2020, קצב גידול של 18.2% במונחים שנתיים. ראה להלן גם פרק הלימות ההון.

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

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

## יחסים פיננסיים עיקריים (באחוזים)

			2020		2021		
רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני		
9.1	9.0	9.5	11.4	14.9	21.3		<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
0.86	0.85	0.89	1.02	1.34	1.94		תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
0.51	0.50	0.52	0.57	0.74	1.07		תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
106.2	108.1	114.2	115.8	117.7	115.8		תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
9.89	9.96	9.98	10.04	10.15	10.53		פיקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו
5.40	5.36	5.23	5.19	5.16	5.36		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
117	122	128	133	133	132		יחס המינוף <sup>(4)</sup>
2.81	2.52	2.62	2.59	2.68	2.87		יחס כיסוי הנזילות (רבעוני) <sup>(5)</sup>
52.4	52.8	50.8	58.8	55.3	50.4		יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
1.52	1.53	1.65	2.13	2.65	3.87		יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות <sup>(6)</sup>
							(Cost Income Ratio)
							רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
							<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
0.91	0.96	0.95	0.98	0.96	0.86		שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מתוך האשראי לציבור
-	-	1.09	1.11	1.07	0.95		שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי, הכוללת אומדן הפסדי אשראי הגלומים
1.41	1.34	1.20	1.18	1.23	1.07		ביתרת האשראי לציבור של בנק אגוד, מתוך האשראי לציבור
0.66	0.50	0.59	0.19	0.02	(0.38)		שיעור חובות פגומים או חובות בפיגור של 90 ימים או יותר מתוך האשראי לציבור
0.16	0.15	0.13	0.06	0.06	0.04		הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
							שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
							<b>נתונים נוספים</b>
66.23	64.62	60.74	74.25	87.14	100.40		מחיר מניה (בשקלים חדשים) בתום הרבעון
75	-	-	-	-	-		דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
1.95	1.85	1.99	1.92	1.86	2.20		יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
0.61	0.52	0.54	0.54	0.52	0.50		יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
							<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
							תשואת הרווח הנקי <sup>(2)(4)</sup>
							תשואת הרווח הנקי לנכסי סיכון <sup>(3)(2)(4)</sup>
							תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
							יחס הכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
							יחס יעילות - הוצאות תפעוליות לסך ההכנסות <sup>(6)</sup>
							(Cost Income Ratio)
							רווח נקי בסיסי למניה (בשקלים חדשים)
							<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
							הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי לתקופה לסך האשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
							שיעור מחיקות חשבונאיות נטו מאשראי ממוצע לציבור <sup>(2)</sup>
							<b>נתונים נוספים</b>
							דיבידנד למניה (באגורות) <sup>(7)</sup>
							יחס הכנסות ריבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>
							יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(2)</sup>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

היחסים הפיננסיים מצביעים כי:

- תשואת הרווח הנקי הגיעה במחצית הראשונה של השנה ל-17.7%, זאת על רקע העליה בהכנסות בעיקר כתוצאה מגידול בנפח הפעילות, וכן מהכנסות בגין ירידה בהפרשות להפסדי אשראי.
  - במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשמה הכנסה בסך 227 מיליוני שקלים חדשים בגין ירידה בהפרשות להפסדי אשראי, בעיקר כתוצאה מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים.
  - יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון עלה לשיעור של 10.53%. שיעור היחס המזערי לו מחויב הבנק הינו 8.63% (שיעור היחס המזערי ללא ההקלה שניתנה בעקבות משבר הקורונה הינו - 9.63%).
  - יחס היעילות, במחצית הראשונה של שנת 2021, הגיע ל-52.8%.
- סעיפי רווח והפסד, סעיפי המאזן והיחסים הפיננסיים השונים מנותחים באופן מפורט בדוח הדירקטוריון והנהלה לפי העניין, בפרק "הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי", ובפרק "סקירת הסיכונים".

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

(2) מחושב על בסיס שנתי.

(3) רווח נקי לסך נכסי הסיכון הממוצעים.

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

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

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

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### סיכונים עיקריים

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

לפרטים נוספים ראה פרק סיכונים עיקריים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2020. מידע על התפתחויות בסיכונים לרבות השפעת משבר הקורונה, מוצג בפרק סקירת הסיכונים להלן, וכן בדוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק. ראה להלן עדכונים להערכת פוטנציאל ההשפעה של גורמי הסיכון השונים על קבוצת הבנק, בפרק סקירת הסיכונים.

### יעדים ואסטרטגיית עסקית

#### התוכנית האסטרטגית

בהמשך לאמור בדוח התקופתי של הבנק לשנת 2020, ולאור הישגי הבנק, התמורות בענף הבנקאות והשינויים בסביבה העסקית, אישר דירקטוריון הבנק ביום 26 באפריל 2021 תוכנית חומש אסטרטגית חדשה, לשנים 2021 עד 2025, המבוססת על:

- מיצוב הבנק כשחקן מרכזי בבנקאות העסקית, בהתבסס על מהלכים תומכים, הכוללים הקמת פעילות של השקעות ריאליות, הובלת עסקות גדולות ומורכבות, והרחבת הפעילות הבינלאומית של הבנק בסניפים בלונדון ובארצות הברית בתחומי פעילות ממוקדים בבנקאות העסקית;
- ביסוס המובילות של קבוצת הבנק בקרב משקי בית: שמירה על המובילות בשוק המשכנתאות תוך קיום חדשנות ביחס למוצרים ותהליכים, והגברת הסינרגיה עם הפעילות המסחרית, הרחבת הפעילות בקרב אוכלוסיות ייעודיות, והקמת דסק מוצרי אשראי צרכניים ייחודיים;
- מתן שירותי בנקאות אישיים ואנושיים הנתמכים בטכנולוגיה דיגיטלית מתקדמת, הכוללים שילוב אופטימלי בין ערוצים אנושיים ודיגיטליים, ושירות אנושי על ידי בנקאי מומחה גם בדיגיטל לפי בחירת הלקוח וצרכיו, ובנוסף, הצעות ערך פרסונליות בכלל הערוצים, המתאמות לצרכי הלקוח.
- התאמת מודל הפעלה לאתגרי העתיד ושיפור היעילות התפעולית, בין היתר באמצעות ריכוז מטה הבנק בקמפוס מרכזי בלוד, התאמת מבנה הסניף לאתגרי העתיד ואופטימיזציה של שטחי הנדל"ן, אוטומציה של התפעול הבנקאי, וייעול סביבת העבודה.
- מינוף המיזוג של בנק אגוד ליצירת סינרגיה תפעולית ועסקית ומימוש יתרונות לגודל.
- צמיחת ההכנסות בשיעור שנתי ממוצע של כ-8% (אם כי לא ליניארי), מול שליטה ברמת ההוצאה השנתית הממוצעת בשיעור גידול של כ-5% (שגם הוא אינו ליניארי) לאורך שנות התוכנית האסטרטגית החדשה;

התוכנית האסטרטגית החדשה מכוונת להשגת היעדים שלהלן:

- להציג בשנת 2025 תשואה של הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות על ההון העצמי הממוצע, בשיעור של כ-14%, וכן תשואה דו ספרתית עולה ויציבה לאורך כל שנות התוכנית, בהתבסס על יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון של הבנק, בשיעור המזערי שנקבע על ידי הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי בטחון נאותים;
- צמיחה בפעילות הבנקאית במטרה להוביל להגדלת נתחי השוק של הבנק במערכת הבנקאית בישראל;
- שמירה על יעילות תפעולית גבוהה ומינוף יתרונות לגודל בעקבות המיזוג עם בנק אגוד, עד כדי יחס יעילות תפעולית בשיעור הנמוך מ-50% בשנת 2025.

במסגרת התוכנית האסטרטגית החדשה, יעקוב הדירקטוריון אחר ביצוע התוכנית, במטרה לבחון את האפשרות להגדלה של שיעור הדיבידנד מ-40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי בטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.

לפרטים נוספים, לרבות בדבר חוזר בנק ישראל מיום 26 ביולי 2021 המתיר למערכת הבנקאית לחלק דיבידנד, ראה גם פרק "מדיניות חלוקת דיבידנד".

לפרטים נוספים בדבר התוכנית האסטרטגית, ראה דיווח מיידי מיום 27 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 2021-01-071448).

### התפתחויות במבנה הון

#### השקעות בהון הבנק ועסקאות במניות

לפרטים בדבר הנפקת מניות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים ראה דוח על השינויים בהון העצמי בדוחות הכספיים.

ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת התגמול של הבנק, הצעת כתיב אופציה לנושאי המשרה בבנק, וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. לפרטים נוספים ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.

#### גיוס מקורות הוניים

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



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### התפתחויות במקורות המימון

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

### פיקדונות

הבנק מבחין בין סוגי המקורות השונים לפי תקופת הפיקדון וסוגי לקוחות. הבנק בוחן את מידת הריכוזיות של המפקידים, ובמסגרת זו קבעו הדירקטוריון והנהלה מגבלות וקווים מנחים בתחום סיכון הריכוזיות בהתייחס למפקיד בודד, אמצעים נזילים ביחס למפקידים גדולים/מוסדיים ומבנה המקורות. כמו כן, הוגדרו אינדיקטורים איכותיים וכמותיים למעקב שוטף, האומדים את השינויים בסיכון הריכוזיות, כל זאת כחלק ממערך ניהול סיכונים הנזילות.

פיקדונות הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-294.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת כ-284.2 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2020, גידול של 3.6%. פיקדונות הציבור במגזר השקלי הלא צמוד גדלו במחצית הראשונה של שנת 2021 בשיעור של 1.9%, הפיקדונות במגזר הצמוד למדד גדלו בשיעור של 27.1% והפיקדונות במטבע חוץ והצמודים למטבע חוץ גדלו בשיעור של 3.2%. לפרטים, ראה פרק ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון וההלימות ההון להלן.

### גיוס כתבי התחייבות ואגרות חוב מהציבור

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

בנק אגוד גייס מקורות באמצעות אגוד הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות ובשליטה מלאה של בנק אגוד, העוסקת בהנפקה של תעודות התחייבות והפקדת תמורתן בבנק אגוד.

ביום 13 ביוני 2021 הושלם מיזוג אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך טפחות הנפקות ובמסגרתו הועברו כל הנכסים וההתחייבויות אל טפחות הנפקות (כולל מלאי סדרות כתבי התחייבות ואגרות חוב שהונפקו על ידי אגוד הנפקות בע"מ).

לטפחות הנפקות תשקיף מדף, הנושא את התאריך 5 באוגוסט, 2019, להנפקת תעודות התחייבות. ביום 27 ביולי 2021, החליטה רשות ניירות ערך, בהמשך לבקשת החברה, להאריך את התקופה להצעת ניירות ערך על פי תשקיף המדף ב-12 חודשים נוספים, דהיינו עד ליום 4 באוגוסט 2022.

בנוסף לפעילות טפחות הנפקות, קיים לבנק עצמו תשקיף מדף שפורסם ביום 3 בדצמבר 2019 (נושא תאריך 4 בדצמבר 2019).

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021, לא בוצעו הנפקות של כתבי התחייבות ואגרות חוב לציבור, על ידי קבוצת הבנק.

סך איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-35.6 מיליארדי שקלים חדשים, בהשוואה ל-33.4 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020.

### מכשירי הון מורכבים

#### כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo

ביום 7 באפריל 2021 הנפיק הבנק למשקיעים מוסדיים, בהצעה פרטית בינלאומית, ובחיתום של גופים פיננסיים בינלאומיים, כתבי התחייבות נדחים, הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של מחיקה כפויה ("כתבי התחייבות הנדחים"), בסכום של 600 מיליון דולר. כתבי התחייבות הנדחים מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 202. לפרטים נוספים אודות תנאי כתבי התחייבות הנדחים ראה דיווח מידי מיום 18 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 038139-01-2021), דיווח מידי מיום 25 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 044703-01-2021) ודיווח מידי מיום 7 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 058083-01-2021).

כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון חוזי לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק), ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-6.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 4.5 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020.

בחודש יולי 2021, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יהב הון משני באמצעות הנפקת כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בסך של 320 מיליוני שקלים חדשים, מתוכם 220 מיליוני שקלים חדשים הונפקו לבנק. כתבי התחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל 3 ומוכרים כהון רובד 2. בנוסף, פדה בנק יהב, בחודש יולי 2021, בפדיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור בנק ישראל, כתבי התחייבות נדחים בסכום כולל של כ-218 מיליוני שקלים חדשים.

#### מכשירי הון מורכבים אחרים

שטר הון, אשר הונפק על ידי הבנק, אינו כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III ומופחת בהדרגה, ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-2.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 2.0 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020.

#### כתבי התחייבויות אחרים

כתבי התחייבות נדחים, אשר אינם נחשבים מכשירי הון מורכבים (נכללים בהון רובד 2 לעניין שמירת יחס הון מזערי ומופחתים בהדרגה בכפוף להוראות מעבר), ליום 30 ביוני 2021 הסתכמו ב-0.8 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה ליום 31 בדצמבר 2020. לפרטים בדבר דירוג האשראי של הבנק ושל תעודות ההתחייבות שלו ראה פרק ממסל תאגידי, ביקורת ופרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית

#### התפשטות נגיף הקורונה

לפרטים בדבר פעילות הבנק במסגרת שגרת הקורונה ראה פרק מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים להלן.

#### מיזוג בנק אגוד

ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה הצעת רכש חליפין למניות בנק אגוד, במסגרתה נרכשו 100% מהון המניות המונפק והנפרע של בנק אגוד ומזכויות ההצבעה בבנק אגוד.

ביום 29 בנובמבר 2020 התקשר הבנק עם בנק אגוד בהסכם למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק, כך שהחל מהמועד בו רשם החברות ימציא לבנק תעודה המעידה על ביצוע המיזוג, ובכפוף להתקיימות כל התנאים המתלים למיזוג המפורטים בהסכם המיזוג (ביניהם, השלמת יישומם של פתרונות טכנולוגיים ותפעוליים אשר יאפשרו את העברת תיקי לקוחותיו של אגוד לבנק, כולל כל מידע הנדרש על פי כל דין, כמו גם הענקת תמיכה מיחשובית ותפעולית מלאה בפעילות אגוד על ידי הבנק) ("מועד הסגירה"), יועברו אל הבנק כלל הנכסים, הזכויות והחבויות של אגוד במצבן כמות שהן ("AS IS"), בתוקף רטרואקטיבי נכון ליום 31 בדצמבר 2020, באופן שמיד לאחר מועד הסגירה יהיו בבנק כלל הזכויות והחבויות של אגוד כפי שהיו עובר ליום 31 בדצמבר 2020, וההעברה כאמור תיחשב ככזו שנעשתה ביום 31 בדצמבר 2020. המיזוג יבוצע מבלי שניתן לבנק ו/או לאגוד תמורה כלשהי, בין במישרין ובין בעקיפין, בכסף ו/או בשווה כסף, בשל או בקשר עם המיזוג. דירקטוריון הבנק החליט לאשר את המיזוג, לאחר שדן ובחן את מצבם הפיננסי של הבנק ושל אגוד, וקבע, כי בשים לב למצבם הכספי של הבנק ושל אגוד, לא קיים, לדעתו, חשש סביר שעקב המיזוג לא יהיה ביכולתו של הבנק לקיים את התחייבותיו לנושיו, ועל בסיס נימוקים נוספים שפורטו בדיווח הבנק אודות המיזוג מיום 29 בנובמבר 2020.

ביום 8 בנובמבר 2020 הודיעה מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ כי התקשרה בהסכם מיזוג עם החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ, וביום 2 במאי 2021 הושלם המיזוג.

ביום 31 בדצמבר 2020 הודיע הבנק כי הוחלט על מיזוג של אגוד הנפקות בע"מ לתוך מזרחי טפחות הנפקות בע"מ, חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, וביום 13 ביוני 2021 הושלם המיזוג.

בבסיס מיזוג הבנק השישי בגודלו בישראל עם ולתוך הבנק, הצטרפותו של בנק אגוד מאפשרת לקבוצת הבנק לבצע קפיצת מדרגה בנתי השוק במגוון תחומי הפעילות, תוך שיפור בתמהיל המקורות והשימושים, והגברת כושר התחרות. פעילות האשראי של בנק אגוד באפיקים השונים מגוונת את תמהיל האשראי של מזרחי-טפחות, בהלימה ליעדים האסטרטגים של הבנק ובפרט בתחום האשראי לעסקים. עסקת הרכישה תאפשר את ניצול היתרונות לגודל של הבנק הממוזג, ותוביל לחיסכון בהוצאות התפעוליות.

תהליך המיזוג הינו מהותי, בהיקף נרחב ובעל מורכבות רבה, ונושא בחובו מגוון רחב של סיכונים. תהליך המיזוג החל ברבעון הרביעי של שנת 2020, ומבוצע באמצעות מספר צוותי עבודה נרחבים משותפים לבנק מזרחי טפחות ולבנק אגוד ובניהול מקיף של ועדת היגוי בראשות המנהל הכללי של הבנק, מנהלות לביצוע תוכנית המיזוג, ועדת דירקטוריון מיוחדת שהוקמה על מנת לעקוב אחר התהליך. ניהול הסיכונים הינו חלק אינטגרלי ודינמי בכל צוותי העבודה, כאשר מנהל הסיכונים הראשי של הקבוצה בוחן ומתכלל את כלל סיכוני תהליך המיזוג והאמצעים הננקטים להפחתה וניהול הסיכון. תהליך הסבת הלקוחות החל ברבעון השני של השנה, ומתבצע בהדרגה, תוך הרחבת מספר הסניפים וכמות הלקוחות. החטיבה לבקרת סיכונים והביקורת הפנימית של הבנק מלווים באופן שוטף ומבצעים תהליכי בקרה והפקות לקחים.

במסגרת תוכנית המיזוג, בד בבד עם הסבת הלקוחות והפעילות העסקית, מתוכננת סגירת רוב סניפי בנק אגוד. בסניפי אגוד שלא ייסגרו, אלא יהפכו בסוף התהליך לסניפי מזרחי-טפחות, נפתחו בחודש מאי 2021 ציגיונות משכנתא של מזרחי-טפחות.

הבנק מנהל את פרויקט המיזוג באופן מופרד מעסקיו השוטפים ובצורה מדורגת, במטרה לאפשר עמידה ביעדי תוכנית העבודה במקביל לתהליך המיזוג. לפרטים בדבר תוכנית פרישה לעובדי בנק אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל.

לפרטים בדבר הסכם בין אגוד מערכות בע"מ וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד, ראה להלן בפרק התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל.

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

לפרטים בדבר אישור רשות המיסים שהתקבל ביום 10 במאי 2021, למיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק החל מיום 31 בדצמבר 2020, ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד ראה ביאור 35 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

#### הסכם למכירת הבנק בשוויץ

ביום 11 בינואר 2021 התקשרה United Mizrahi Overseas Holding Co. B.V.(Netherlands) (להלן: "מזרחי החזקות בינלאומיות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, בהסכם עם Hyposwiss Private Bank Genève SA (להלן: "הקונה"), למכירה של מלוא הון המניות של United Mizrahi Bank (Switzerland) Ltd. (להלן: "הבנק בשוויץ"), אשר בבעלות מזרחי החזקות בינלאומיות. מזרחי החזקות בינלאומיות נטלה אחריות למשך תקופה של 18 חודשים ממועד הסגירה של ההסכם, לעניין אופן ניהול עסקיו הנוכחי של הבנק בשוויץ במשך ארבע (4) השנים האחרונות, למעט לגבי מצגים מסוימים, אשר בעניינם מזרחי החזקות בינלאומיות תהיה אחראית למשך תקופה של חמש (5) שנים ממועד הסגירה, ובכל מקרה האחריות תחול רק בהתקיימם של תנאים כמותיים מצטברים מסוימים הקבועים בהסכם. כמו כן, בקשר עם עניינים אחדים מהעבר (ביניהם חקירת משרד המשפטים בארצות הברית), מזרחי החזקות בינלאומיות תהיה אחראית לשיפוי ללא הגבלת סכום של הקונה, וזאת בגין כל תביעה בודדת שסכומה עולה על 100 אלפי פרנק שוויצרי. במסגרת הסכם המכירה, הבנק יפעל כדי שמזרחי החזקות בינלאומיות תוכל למלא את התחייבותיה לפי ההסכם. ביום 21 במאי 2021 הושלמה עסקת המכירה, לאחר שהתקבלו אישורי הרשות הרגולטורית בשוויץ, תמורת כ-44 מיליון פרנקים שוויצרים (תמורה אשר תלויה בהיקף נכסי הלקוחות שהיו במועד התחשיב הרלוונטי). בגין מכירת הבנק בשוויץ, רשם הבנק בדוחות הכספיים לרבעון השני של שנת 2021 רווח הון בסך 14 מיליון שקלים חדשים.

## התפתחויות משמעותיות בתחום המשאב האנושי והמינהל

### התפתחויות ביחסי עבודה

#### הסכם קיבוצי מיוחד בבנק אגוד

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 שיסיימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה 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, כוללות 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. ביום 21 ביוני 2021 נחתמה תוספת להסכם, לפיה, מספר העובדים הפורשים יגדל ל-480. כמו כן, עודכנו התקופות והמועדים לפרישת העובדים, והכלל במהלך התקופה שעד סוף 2022. להערכת בנק אגוד כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד בו נחתמה תוספת ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יצוין 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.

#### הסכם בין אגוד מערכות וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות

ביום 11 באפריל 2021 נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חטיבת הטכנולוגיה, במועד המיזוג התפעולי בין חטיבת הטכנולוגיה לאגוד מערכות (הצפוי ביום 1 בינואר 2023 או מועד מוקדם יותר שיקבע על ידי חטיבת הטכנולוגיה). כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג, וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחטיבת הטכנולוגיה. להסכם אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק. מידע זה הינו מידע צופה פני עתיד, כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968, המידע מתבסס על הנחות, עובדות ונתונים (להלן ביחד: "הנחות") שהובאו בפני דירקטוריון הבנק. ההנחות עלולות שלא להתממש בשל גורמים שאינם בשליטת הבנק בלבד.

## התפתחויות בפריסה הבינלאומית

כחלק ממהלך כולל לארגון מחדש של הפריסה הבינלאומית של הבנק, נחתם ביום 11 בינואר 2021 הסכם מכירה של חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד לבנק Hyposwiss Private Bank Geneve SA משוויץ, וביום 21 במאי 2021 התקבלו אישורי הרשות הרגולטורית בשוויץ והושלמה עסקת המכירה. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

## נושאים נוספים

### הפניקס אחזקות בע"מ ואקסלנס השקעות בע"מ החלו להיות בעלי עניין

ביום 8 במרץ 2021 דיווח הבנק כי הפניקס אחזקות בע"מ ואקסלנס השקעות בע"מ החלו להיות בעלי עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווחים מידיים מיום 8 במרץ 2021, מספרי אסמכתא 029244-01-2021 ו-029247-01-2021).

### היתר להחזקת אמצעי שליטה למר שלמה אליהו ולגברת חיה אליהו

לפרטים בדבר היתר להחזקת אמצעי שליטה בבנק שניתן למר שלמה אליהו ולגברת חיה אליהו ראה דיווח מידי מיום 13 באפריל 2021 (מספר אסמכתא: 063606-01-2021). ביום 2 במאי 2021 דיווח הבנק כי שלמה אליהו אחזקות בע"מ, אליהו 1959 בע"מ ומגדל אחזקות ביטוח ופיננסים בע"מ חדלו מלהיות בעלי עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווחים מיום 2 במאי 2021, מספרי אסמכתאות: 075348-01-2021, 075405-01-2021, ו-075426-01-2021).

### הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ החל להיות בעל עניין

ביום 6 במאי 2021 דיווח הבנק כי הראל השקעות בביטוח ושירותים פיננסים בע"מ החל להיות בעל עניין בבנק (לפרטים נוספים ראו דיווח מידי מיום 6 במאי 2021, מספר אסמכתא 079641-01-2021).

### הליכים משפטיים

לשינויים מהותיים בהליכים משפטיים שהבנק צד להם ראה ביאור ב(2-3) לדוחות הכספיים.

### הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

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

#### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

##### אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק

###### השלמת רכישת בנק אגוד

לפרטים בדבר התקשרות בהסכם מיזוג עם בנק אגוד, השלמת מיזוג מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ בהסכם מיזוג עם אגוד הנפקות בע"מ, ומיזוג החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ עם ולתוך מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ ראה התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית, לעיל.

###### השפעות התפשטות נגיף הקורונה

במהלך שנת 2020 נקט הבנק בצעדים על מנת לתת מענה לצרכי הלקוחות כתוצאה מהמצב. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, אושרו דחיות בתשלומים השוטפים ללקוחות משכנתא שנזקקו לכך, עקב קושי זמני בגין המשבר, והוענקו הלוואות בערבות מדינה במסגרת קרנות בערבות המדינה, כחלק מהתוכנית הכלכלית לסיוע למשק שפרסמה המדינה.

היחידות העסקיות ממשיכות להימצא בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר.

מתוך סך ההלוואות לדיור שהיו בדחייה, נכון ליום 30 ביוני 2021, כ-45.6 מיליארדי שקלים חדשים חזרו לשלם (מהם כ-7.2 מיליארדי שקלים חדשים בחרו במסלול של החזרים חלקיים על פי מתווה בנק ישראל). כ-0.2 מיליארדי שקלים חדשים נמצאים עדיין בדחיה מלאה, שהסתיימה ברובה בחודש יולי 2021. נכון ליום 30 ביוני 2021, מתוך סך ההלוואות שחזרו לשלם, כ-0.7 מיליארדי שקלים חדשים בלבד נכנסו לפיגור.

מתוך יתר ההלוואות (שאינן לדיור) שהיו בדחייה, נכון ליום 30 ביוני 2021, כ-4.7 מיליארדי שקלים חדשים חזרו לשלם, וכ-0.8 מיליארדי שקלים חדשים נמצאים עדיין בדחייה, שמרביתה צפויה להסתיים במהלך שנת 2021. נכון ליום 30 ביוני 2021, מתוך סך ההלוואות שחזרו לשלם, כ-0.1 מיליארדי שקלים חדשים בלבד נכנסו לפיגור.

נכון ליום 30 ביוני 2021 יתרת האשראי שהעמיד הבנק במסגרת הקרנות בערבות המדינה הינה בסך של כ-5.1 מיליארדי שקלים חדשים. כנגד האשראי שניתן, בהתאם למתווה של בנק ישראל, השתתף הבנק וקיבל הלוואה מוניטרית ייעודית מבנק ישראל ל-3 שנים בריבית קבועה בשיעור של 0.1%, שיתרתה ליום 30 ביוני 2021 הגיעה לסך כ-4.5 מיליארדי שקלים חדשים.

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

##### סיום OPA וביטול כתב אישום נדחה בארה"ב

ביום 22 במרץ 2021 ניתן על ידי בית המשפט בארצות הברית (לוס אנג'לס) צו המורה על ביטול כתב האישום הנדחה, אשר הוגש נגד חברות קבוצת הבנק, בהתאם להסכם (OPA) שנחתם ביום 12 במרץ 2019 בין הבנק ובין משרד המשפטים בארצות הברית (DOJ), לסיום חקירת ה-DOJ בעניין עסקי קבוצת הבנק עם לקוחותיה האמריקאים. 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-OPA, כי חברות קבוצת הבנק קיימו את התחייבויותיהן על פי ההסכם האמור. לפרטים נוספים ראה ביאור 10 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### הסביבה הכללית והשפעת גורמים חיצוניים על קבוצת הבנק

#### התפתחויות עיקריות בענף הבנקאות בארץ ובעולם

למידע נרחב בדבר מגמות של השנים האחרונות בענף הבנקאות בארץ ובעולם ראה פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2020.

### התפתחויות במשק בישראל ובכלכלה העולמית במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2021

#### המשק בישראל

##### התפתחויות ריאליות

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

המשבר פגע בעיקר בצד הביקוש בעקבות הטלת מגבלות על הפעילות העסקית. בניסיון לשכך את עוצמת המשבר ממשלות ברחבי העולם נקטו בצעדים פיסקליים, תוך התמקדות בפיצוי עסקים ועובדים שנפגעו מהמשבר והעמדת אשראי למגזר העסקי. מרבית הבנקים המרכזיים הפחיתו את הריביות המוניטריות ונקטו בצעדי הרחבה מוניטריים ואספקת נזילות לשוקים.

בחודש דצמבר 2020 החל מבצע חיסון האוכלוסייה בישראל נגד נגיף הקורונה, כאשר נכון לאמצע חודש יולי 2021 חוסנו כ-62% מאוכלוסיית ישראל, ומעל ל-90% מאוכלוסיית בני 60 ומעלה. לאור ההתקדמות המהירה של מבצע החיסונים בישראל וירידת רמת התחלואה, החל בתחילת חודש פברואר 2021 תהליך הדרגתי של הסרת המגבלות על הפעילות הכלכלית במשק. עם זאת, בחודש יולי נרשמה עלייה מחודשת במספר החולים בישראל, על רקע התפרצות ווריאנט הדלתא של הנגיף. בעקבות זאת, חודשו הגבלות התו הירוק במבנים הפועלים בתפוסה של מעל מאה איש והוחלט לחסן אוכלוסיית סיכון במנה שלישית של חיסון.

בישראל, התוצר התכווץ ברבעון הראשון של שנת 2021 בשיעור שנתי של 5.8%, בהמשך להתכווצות של 2.6% בשנת 2020, ולאחר צמיחה בשיעור של 3.4% בשנת 2019. צמיחת התוצר ברבעון הראשון הושפעה לשלילה מהקדמת רכישות כלי רכב לרבעון האחרון של שנת 2020, על רקע רפורמת המיסוי הירוק. לפי הערכת חטיבת המחקר בבנק ישראל, בניכוי השפעת הירידה ביבוא כלי רכב, נרשמה התכווצות של 2.9% בתוצר. התכווצות התוצר הושפעה לשלילה בעיקר מהתכווצות בצריכה הציבורית, ובהשקעה בענפי המשק, כאשר מנגד, נרשמה צמיחה בצריכה הפרטית השוטפת, וביצוא שירותים.

המדד המשולב למצב המשק של בנק ישראל עלה מתחילת השנה ועד לחודש יוני בשיעור שנתי של 1.6%, לאחר ירידה של 0.1% בשנת 2020, ועלייה של 3.2% בשנת 2019. שיעור האבטלה הרחב - המורכב מהבלתי מועסקים, המועסקים שנעדרו מעבודתם בגלל התפשטות נגיף הקורונה ואלו שיצאו מכוח העבודה בשל פיטורים או סגירת מקום העבודה - עמד נכון למחצית השנייה של חודש יוני 2021 על 8.8%, לעומת 12.9% בחודש דצמבר 2020. מספר המשרות הפנויות במשק מצוי נכון לחודש מאי ברמת שיא של 128 אלף משרות, ומצביע על קושי של מעסיקים לגייס עובדים.

על פי תחזית חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2021, התוצר בישראל צפוי לצמוח בשנת 2021 בשיעור של 5.5%, ושיעור האבטלה הרחב צפוי לעמוד בסוף השנה על כ-8.0%.

#### אינפלציה ושערי חליפין

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 עלה מדד המחירים לצרכן בשיעור של 1.6%, לעומת ירידה בשיעור של 0.8% בתקופה המקבילה אשתקד. עליית המדד הושפעה בעיקר מהסרת המגבלות על הפעילות הכלכלית במשק והשתחררות ביקוש כבוש, ומהתייקרות מחירי הסחורות בעולם. נרשמה עלייה בכל רכיבי המדד פרט לרכיב הלבשה והנעלה.

במהלך משבר הקורונה נרשם ייסוף בשער החליפין של השקל מול הדולר, גממה שהתעצמה לקראת סוף שנת 2020. בעקבות זאת, הכריז בנק ישראל בחודש ינואר 2021 על תוכנית לרכישת דולרים בסך של 30 מיליארדי דולר במהלך שנת 2021, מתוכה מומשו כ-25 מיליארד דולר במהלך המחצית הראשונה של השנה. מאז ההכרזה על התוכנית נבלמה מגמת התחזקות השקל.

להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ושיעור השינוי בהם:

שיעור השינוי (באחוזים)	31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2021
שער החליפין של:		
דולר של ארצות הברית (בשקלים חדשים)	3.215	3.260
אירו (בשקלים חדשים)	3.944	3.875
	1.4	(1.8)

ביום 10 באוגוסט 2021 עמד שער החליפין של השקל מול הדולר על 3.227 - ייסוף של 1.0% מיום 30 ביוני 2021. שער החליפין של השקל מול האירו עמד באותו היום על 3.784 - ייסוף של 2.4% מיום 30 ביוני 2021.

#### מדיניות מוניטרית

מתחילת שנת 2021 לא חל שינוי בריבית בנק ישראל והיא נותרה ברמה של 0.10%. המדיניות המוניטארית מתחילת השנה הושפעה בעיקר מהצורך לתמוך בהתאוששות הכלכלית מהמשבר, בדגש על שרידות עסקים ועידוד התעסוקה. תוכנית ההלוואות לבנקים שהושקה במטרה לתמוך בהיצע האשראי לעסקים קטנים ובינוניים במהלך המשבר הסתיימה לאחר ניצול של 40 מיליארד שקלים חדשים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מדיניות פסקלית

במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשם בתקציב הממשלה גירעון מצטבר בסך של 43.5 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 59.3 בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור הגירעון ביחס לתוצר המקומי הגולמי ב-12 החודשים שהסתיימו בחודש יוני 2021 עמד על 10.1%, לעומת שיעור של 11.7% בשנת 2020 ושל 3.7% בשנת 2019. במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשם גידול של 14.0% בהוצאות משרדי הממשלה לעומת התקופה המקבילה אשתקד, כאשר בנטרול הוצאות המיוחסות להתמודדות עם משבר הקורונה חל גידול של 3.5% בהוצאות הממשלה. גביית המסים גדלה בשיעור נומינאלי של 22.8% לעומת התקופה המקבילה אשתקד. עם פרוץ משבר הקורונה הכריז משרד האוצר על תוכנית כלכלית לתמיכה במשק שנועדה להבטיח מתן מענה בריאותי ואזרחי הולם, תמיכה בפיתוח המשק, שמירה על המשכיות עסקית ואספקת ביטחון סוציאלי למשקי הבית. מתוך סך התוכנית בגובה של כ-202 מיליארדי שקלים חדשים בוצעו כ-77%.

בתחילת חודש אוגוסט אישרה הממשלה את תקציב המדינה לשנים 2021-2022, לאחר שלוש שנים שבהן פעלה תחת תקציב המשקי. הצעת התקציב תצריך את אישור הכנסת. במסגרת תקציב המדינה יקודמו רפורמות רבות, ביניהן: תוכנית רוחבית לפתיחת המשק ליבוא; העלאת גיל הפרישה לנשים; תוכנית לשיפור הרגולציה; התנעת פרויקט המטרו בגוש דן, וכן קידום הבנקאות הפתוחה בישראל.

### בנייה למגורים ושוק המשכנתאות

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, הסתכמה הכמות המבוקשת לדירות חדשות (דירות שנמכרו ודירות שבנו שלא למטרת מכירה, נתונים מנוכי עונתיות) במהלך חמשת החודשים הראשונים של שנת 2021 בכ-25.4 אלף דירות, עלייה של 27.4% לעומת התקופה המקבילה אשתקד, ושל 18.9% לעומת התקופה המקבילה בשנת 2019. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 ניתנו לציבור הלוואות לדיוור בסך של 52.1 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 37.5 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ו-32.6 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה בשנת 2019, עלייה של 39% ו-60%, בהתאמה.

על פי נתוני הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, מחירי הדיור בבעלות עלו, במהלך 12 החודשים שהסתיימו בחודש מאי 2021 בשיעור של 7.2% בהמשך לעלייה בשיעור של 4.0% בשנת 2020 כולה ושל 3.4% בשנת 2019.

### שוק ההון

המסחר בשווקי המניות בעולם, ברבעון השני של שנת 2021, התנהל במגמה חיובית מאוד בהובלת הבורסות בארצות הברית ובשוק המניות בארץ במדדים המרכזיים.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021		2020		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון ראשון	רבעון שני				
תל-אביב 35	4.9	7.0	14.6	(2.6)	1.0	(21.0)		
תל-אביב 125	6.0	6.1	16.6	1.5	3.8	(21.0)		
תל-אביב 90	8.7	6.1	24.1	11.8	8.6	(21.6)		

מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם ברבעון השני ב-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, בדומה לרבעון המקביל אשתקד. מחזור המסחר היומי הממוצע במניות ובניירות ערך המירים הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-1.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 2.0 מיליארדי שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מחזור המסחר היומי הממוצע בשנת 2020 היה 1.9 מיליארדי שקלים חדשים.

להלן השינויים במדדי איגרות החוב העיקריים בישראל (באחוזים):

מדד	2021		2020		רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי
	רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון ראשון	רבעון שני				
All-Bond כללי	1.0	0.3	1.4	1.1	2.9	(4.5)		
אג"ח ממשלתי צמוד מדד	1.2	0.4	1.7	(1.4)	4.0	(3.0)		
אג"ח ממשלתי לא צמודות	-	(1.5)	(0.2)	(0.4)	3.0	(1.1)		
תל בונד 20	2.2	1.8	3.7	3.0	0.5	(7.1)		
תל בונד 40	1.9	1.7	2.6	2.0	2.3	(6.5)		

### כלכלה עולמית

כלכלת ארצות הברית צמחה ברבעון השני של שנת 2021 בשיעור שנתי של 6.5%, בהמשך לצמיחה בשיעור של 6.3% ברבעון הראשון, ולעומת התכווצות בשיעור של 3.4% בשנת 2020 כולה. זאת, על רקע התקדמות חיסון האוכלוסייה נגד נגיף הקורונה והסרה הדרגתית של המגבלות על הפעילות העסקית, ומנגד, בהשפעת התפשטות ווריאנט הדלתא, שיבושים בשרשראות האספקה ומחסור בעובדים. מדדי מנהלי הרכש מצביעים על התרחבות בקצב מהיר, הן בענפי התעשייה והן בענפי השירותים. המסחר הקמעונאי והייצור התעשייתי צמחו בקצב גבוה ברבעון השני, על רקע אפקט של ביקוש כבוש בעקבות הסרת המגבלות על הפעילות. שיעור האבטלה בחודש יוני 2021 עמד על 5.9%, לעומת 14.8% בשיא משבר הקורונה באפריל 2020, ו-3.5% ערב המשבר. שיעור האינפלציה ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2021 עמד על 5.4%, לעומת 1.6% בשנת 2020 כולה. ביום 20 בינואר 2021 הושבע ג'ו ביידן לתפקיד הנשיאות. מאז כניסתו של ביידן לתפקיד אושרה תוכנית סיוע פסיקאלית נוספת, בהיקף של כ-1.9 טריליוני דולר, והוכרזה תוכנית רב שנתית להשקעה בתשתיות, תחבורה, אנרגיה ירוקה ומחקר ופיתוח בסך של 1 טריליון דולר. בנוסף, הנשיא ביידן הצהיר על כוונתו להעלות את מס החברות ואת מס רווחי הון.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

התוצר בגוש האירו צמח ברבעון השני של שנת 2021 בשיעור שנתי של 8.3% לאחר התכווצות של 1.3% ברבעון הראשון, והתכווצות של 6.6% בשנת 2020 כולה. מדד הייצור התעשייתי ומדד המסחר הקמעונאי דשדשו בחודשים הראשונים של השנה, על רקע התקדמות איטית של מבצע החיסונים במדינות האיחוד האירופי. מדד מנהלי הרכש בענפי התעשייה עלה מתחילת השנה ומצביע על התרחבות בקצב גבוה. המדד בענפי השירותים הושפע לשלילה מהמגבלות על הפעילות, וחזר להצביע על התרחבות רק בחודש אפריל 2021, ומצוי כעת ברמה גבוהה. שיעור האינפלציה ב-12 החודשים שהסתיימו ביוני 2021 עמד על 1.9%, לעומת שיעור שלילי של 0.3% בשנת 2020.

הכלכלה הסינית צמחה ברבעון השני של שנת 2021 בשיעור רבעוני של 1.3%, לאחר צמיחה של 0.4% ברבעון הקודם, ושל 2.3% בשנת 2020 כולה. קצב הצמיחה של הייצור התעשייתי ושל המסחר הקמעונאי התמתן בחודשים האחרונים. מדדי מנהלי הרכש המשיכו להצביע על התרחבות בפעילות במהלך המחצית, אך בחודש יולי 2021 עברו להצביע על קיפאון בפעילות. זאת, על רקע התפרצות מחודשת של ווריאנט הדלתא של נגיף הקורונה והטלת סגר בנאנג'ינג. על רקע הגברת הפיקוח מצד הממשל הסיני והטלת מגבלות על פעילותן של חברות סיניות, נרשמו בסוף חודש יולי 2021 ירידות חדות במדדי המניות בסין.

להלן השינויים במדדי המניות העיקריים בעולם (באחוזים):

מדד	2020				2021	
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון שני	רבעון ראשון
דאו ג'ונס	(23.2)	23.3	7.6	10.2	7.8	4.6
S&P 500	(20.0)	25.5	8.5	11.7	5.8	8.2
נאסד"ק 100	(10.5)	35.7	12.4	12.9	1.6	11.2
DAX	(25.0)	29.0	3.7	7.5	9.4	3.5
FTSE 100	(24.8)	13.9	(4.9)	10.1	3.9	4.8
CAC	(26.5)	17.3	(2.7)	15.6	9.3	7.3
Nikkei	(20.0)	22.8	4.0	4.0	6.3	(1.3)

### סיכונים מובילים ומתפתחים

במסגרת פעילותו נחשף הבנק לשורה של סיכונים המהווים פוטנציאל לפגיעה בתוצאות הפיננסיות שלו ובתדמיתו. במסגרת תהליך למיפוי וזיהוי הסיכונים, בוחן הבנק את הסיכונים המובילים, סיכונים קיימים (או חדשים) העשויים להתמש בשנה הקרובה והינם בעלי פוטנציאל להשפעה מהותית על תוצאותיו הפיננסיות ויציבותו של הבנק, סיכונים כגון: סיכונים אסטרטגיים, ריבית ונזילות. כמו כן, מזוהים הסיכונים המתעוררים, סיכונים העשויים להתמש בטווח הארוך יותר וקיימת אי וודאות באשר לאופיים והיקף השפעתם על הבנק. מבין סיכונים אלה ניתן לאפיין סיכונים סביבתיים וסיכונים אקלים, סיכונים אבטחת מידע וסייבר, טכנולוגית המידע ומוניטין. כאמור, מיפוי הסיכונים נבחן באופן שוטף כדי לוודא שהוא מקיף את כלל פעילותו העסקית של הבנק, תנאי השוק ודרישות הרגולציה. לפרטים נוספים הכוללים את ניתוח הסיכונים העיקריים שהבנק חשף אליהם וסקירה של אופן ניהולם והתפתחותם בתקופה המדווחת לרבות השפעת משבר הקורונה, ראה פרק סקירת הסיכונים להלן, דוח הסיכונים לרבעון השני של שנת 2021 וכן דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק:

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

### דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

רואה החשבון המבקר הפנה את תשומת הלב בדוח הסקירה לאמור בביאור 3.10.3. ביחס לתביעות שהוגשו כנגד הבנק וחברה מאוחדת שלו, לרבות בקשות להכיר בהן כתובעות ייצוגיות.

### אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 26 ביולי 2021, לאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2021. לפרטים נוספים ראה ביאור 17 לדוחות הכספיים.
- לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2020 ראה פרק "ניתוח ההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון" להלן, וכן דוח על השינויים בהון העצמי וביאור אירועים לאחר תאריך המאזן במסגרת דוחות כספיים אלה.

### שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים

כמפורט בביאור 1 ב. לדוחות כספיים אלה, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 11 שנים שהסתיימו במועד הדיווח, ומביאה בחשבון את השפעת ההרעה בתנאים המקרא-כלכליים והפעילות במשק עקב משבר הקורונה, על הלוחים בבנק. לפרטים, ראה פרק אירועים מהותיים בעסקי קבוצת הבנק לעיל.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-1,664 מיליוני שקלים חדשים לעומת 717 מיליוני שקלים חדשים אשתקד, גידול בשיעור של 132.1%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים, בשיעור של 17.7% לעומת תשואה על ההון בשיעור של 9.0% בתקופה המקבילה אשתקד ו-9.5% בשנת 2020 כולה.

הרווח הנקי של הקבוצה הסתכם ברבעון השני של שנת 2021 ב-988 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 360 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 174.4%. רווח זה מבטא תשואה על ההון, במונחים שנתיים בשיעור של 21.3%, לעומת תשואה על ההון של 9.0% ברבעון המקביל אשתקד.

### ניתוח ההתפתחות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית**<sup>(4)</sup> במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ב-3,981 מיליוני שקלים חדשים. הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית ללא בנק אגוד, הסתכמו ב-3,477 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,810 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 23.7%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(4)</sup> ברבעון השני של שנת 2020 הסתכמו ב-2,101 מיליוני שקלים חדשים. הכנסות הריבית נטו והכנסות המימון שאינן מריבית ללא בנק אגוד, הסתכמו ב-1,859 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,399 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 32.9%.

**הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית**<sup>(4)</sup> מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-2,934 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 2,784 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 5.4%.

הכנסות הריבית, נטו והכנסות המימון שאינן מריבית<sup>(4)</sup> מפעילות שוטפת ברבעון השני של שנת 2021, ללא השפעת בנק אגוד, כפי שמפורט להלן הסתכמו ב-1,494 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,368 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 9.2%.

הגידול בהכנסות מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של שנת 2021 הושג על רקע ההשפעה השלילית של ירידת ריבית ה-FED וריבית בנק ישראל. להלן ניתוח התפתחות הכנסות המימון מפעילות שוטפת (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור השינוי (באחוזים)	2020			2021		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני
	1,347	1,323	1,464	1,686	1,691	2,035
	64	76	54	27	189	66
	<b>1,411</b>	<b>1,399</b>	<b>1,518</b>	<b>1,713</b>	<b>1,880</b>	<b>2,101</b>
	-	-	-	235	262	242
	<b>32.9</b>	<b>1,411</b>	<b>1,399</b>	<b>1,518</b>	<b>1,618</b>	<b>1,859</b>
	(83)	(40)	18	-	16	209
	7	9	11	12	10	13
	28	54	14	1	12	(1)
	43	8	100	53	140	144
	(5)	31	143	66	178	365
	<b>9.2</b>	<b>1,416</b>	<b>1,368</b>	<b>1,375</b>	<b>1,440</b>	<b>1,494</b>

שיעור השינוי (באחוזים)	שישה חודשים	
	2020	2021
	<b>2,810</b>	<b>3,981</b>
	-	504
	<b>23.7</b>	<b>2,810</b>
	<b>26</b>	<b>543</b>
	<b>5.4</b>	<b>2,784</b>

(1) הכנסות מימון שאינן מריבית כוללות השפעת שווי הון ואחרות, וכן הוצאה בגין הפרשי הצמדה על נגזרי סדד שההכנסה המקבילה להן נרשמת על פי הכללים החשבונאיים כהכנסת ריבית.  
 (2) השפעת הרישום החשבונאי של נגזרים לפי שווי הון נבעת מההבדל בין הטיפול החשבונאי במכשירים מאזניים הנרשמים בדוח רווח והפסד על בסיס צבירה (ריבית), הפרשי הצמדה, והפרשי שער בלבד, לבין נגזרים הנמדדים לפי שווי הון. השפעות אחרות כוללות גם את השפעת החיסוי שמבצע הבנק כנגד חשיפת המס בגין ההשקעות בחוץ לארץ באמצעות העמדת מקורות מימון עודפים כנגד השקעות אלו.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

מחצית ראשונה				
מגזר פעילות	שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2020	2021
<b>אנשים פרטיים:</b>				
משקי בית- הלוואות לדיור	18.1	167	923	1,090
משקי בית- אחר	10.1	66	654	720
בנקאות פרטית	2.4	1	41	42
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>14.5</b>	<b>234</b>	<b>1,618</b>	<b>1,852</b>
<b>פעילות עסקית:</b>				
עסקים קטנים וזעירים	16.0	92	575	667
עסקים בינוניים	15.6	23	147	170
עסקים גדולים	13.2	35	266	301
גופים מוסדיים	7.3	4	55	59
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>14.8</b>	<b>154</b>	<b>1,043</b>	<b>1,197</b>
ניהול פיננסי	-	775	54	829
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>42.8</b>	<b>1,163</b>	<b>2,715</b>	<b>3,878</b>
פעילות חוץ לארץ	8.4	8	95	103
<b>סך הכל</b>	<b>41.7</b>	<b>1,171</b>	<b>2,810</b>	<b>3,981</b>

רבעון שני				
מגזר פעילות	שיעור השינוי (באחוזים)	סכום השינוי	2020	2021
<b>אנשים פרטיים:</b>				
משקי בית- הלוואות לדיור	19.6	91	464	555
משקי בית- אחר	13.2	42	317	359
בנקאות פרטית	-	-	19	19
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>16.6</b>	<b>133</b>	<b>800</b>	<b>933</b>
<b>פעילות עסקית:</b>				
עסקים קטנים וזעירים	20.2	56	277	333
עסקים בינוניים	19.7	14	71	85
עסקים גדולים	20.5	27	132	159
גופים מוסדיים	26.9	7	26	33
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>20.6</b>	<b>104</b>	<b>506</b>	<b>610</b>
ניהול פיננסי	-	461	43	504
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>-</b>	<b>698</b>	<b>1,349</b>	<b>2,047</b>
פעילות חוץ לארץ	8.0	4	50	54
<b>סך הכל</b>	<b>-</b>	<b>702</b>	<b>1,399</b>	<b>2,101</b>

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

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

מגזר הצמדה	רבעון שני		מחצית ראשונה	
	2021	2020	2021	2020
מטבע ישראלי לא צמוד	259,754	189,717	252,117	186,679
מטבע ישראלי צמוד למדד	66,729	59,528	69,761	59,543
מטבע חוץ (כולל מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)	13,336	10,387	14,799	11,028
<b>סך הכל</b>	<b>339,819</b>	<b>259,632</b>	<b>336,677</b>	<b>257,250</b>

השינויים ביתרות הממוצעות של הנכסים נושאי הריבית נובעים מצמיחת האשראי לציבור, אשר צמח גם בגין איחוד הדוחות הכספיים עם בנק אגוד.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

מחצית ראשונה		רבעון שני		מגזרי הצמדה
2020	2021	2020	2021	
2.08	1.89	1.98	1.95	מטבע ישראלי לא צמוד
1.48	1.43	1.41	1.26	מטבע ישראלי צמוד למדד
1.13	1.42	1.33	1.72	מטבע חוץ
<b>1.80</b>	<b>1.73</b>	<b>1.77</b>	<b>1.78</b>	<b>סך הכל</b>

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

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

שינויים בפערי הריבית:

במגזר השקלי הלא צמוד הושפע פער הריבית המוצג מכך שהוא אינו כולל את השפעת הנגזרים, וכן מירידת ריבית בנק ישראל בתחילת הרבעון השני של שנת 2020, אשר השפיעה בעיקר על צד הנכסים, בעוד שהיכולת לגלם את ירידת הריבית במרווחי הפיקדונות מוגבלת.

במגזר השקלי צמוד המדד, הירידה נובעת מכך שפער הריבית אינו כולל את השפעת הנגזרים. בתוספת השפעת הנגזרים, אין שינוי מהותי בפער הריבית במגזר זה.

במגזר מטבע חוץ, הושפע פער הריבית מהירידה בריבית ה-FED ובריבית הליבור אשר השפיעה בעיקר על עלות המקורות, בעוד שההוצאות מהפעילות בנגזרים שכנגד, לא נכללות במסגרת פערי הריבית המוצגים לעיל. בתוספת השפעת הנגזרים אין שינוי מהותי בפער הריבית במטבע חוץ לעומת התקופה המקבילה אשתקד.

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

**ההכנסה בגין הפסדי האשראי** בקבוצה הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-227 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.18% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 615 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, שיעור של 0.57% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההכנסה בגין הפסדי האשראי בקבוצה הסתכמה ברבעון השני של שנת 2021 ב-240 מיליוני שקלים חדשים, שיעור של 0.38% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו, לעומת הוצאות בסך של 270 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, שיעור של 0.50% (על בסיס שנתי), מסך האשראי לציבור, נטו.

ההכנסה בגין הפסדי אשראי, במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2021, נרשמה כתוצאה מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופות המקבילות אשתקד בהן נרשמו הוצאות אשר כללו הוצאה בגין הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.

בדוחות כספיים אלה, ראה להלן בפרק ניתוח ההתפתחויות בהכנסות ובהוצאות, וכן בביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.

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

מחצית ראשונה		רבעון שני		
2020	2021	2020	2021	
288	207	135	93	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס פרטני (לרבות מחיקות חשבונאיות):
(74)	(182)	(36)	(116)	הגדלת הוצאות
<b>214</b>	<b>25</b>	<b>99</b>	<b>(23)</b>	<b>הקטנת הוצאות</b>
				<b>סך הכל הפרשה פרטנית</b>
16	(1)	13	(4)	הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי:
385	(251)	158	(213)	לפי עומק הפיגור
<b>615</b>	<b>(227)</b>	<b>270</b>	<b>(240)</b>	<b>אחרת</b>
				<b>סך הכל הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי</b>
<b>0.57%</b>	<b>(0.18%)</b>	<b>0.50%</b>	<b>(0.38%)</b>	<b>שיעור ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נטו (במונחים שנתיים):</b>
<b>1.34%</b>	<b>(0.32%)</b>	<b>1.17%</b>	<b>(0.80%)</b>	<b>מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדיור</b>
<b>0.17%</b>	<b>(0.10%)</b>	<b>0.15%</b>	<b>(0.14%)</b>	<b>מזה: בגין הלוואות לדיור</b>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

מגזר פעילות	רבעון שני		מחצית ראשונה		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(1)</sup> ברבעון השני		שיעור ההוצאות להפסדי אשראי <sup>(1)</sup> במחצית הראשונה	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
<b>אנשים פרטיים:</b>								
משקי בית- הלוואות לדיור	(59)	53	(82)	118	(0.14)	0.15	(0.10)	0.17
משקי בית- אחר	(24)	44	(31)	84	(0.37)	0.85	(0.24)	0.81
בנקאות פרטיות	(1)	1	(4)	-	(1.90)	3.19	(3.79)	-
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>	<b>(84)</b>	<b>98</b>	<b>(117)</b>	<b>202</b>	<b>(0.18)</b>	<b>0.24</b>	<b>(0.12)</b>	<b>0.25</b>
<b>פעילות עסקית:</b>								
עסקים קטנים וזעירים	(53)	83	(37)	155	(0.74)	1.48	(0.26)	1.38
עסקים בינוניים	4	7	20	79	0.16	0.39	0.40	2.20
עסקים גדולים	(92)	74	(57)	161	(1.81)	1.64	(0.56)	1.79
גופים מוסדיים	(7)	4	(26)	6	(1.09)	0.72	(2.03)	0.54
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>	<b>(148)</b>	<b>168</b>	<b>(100)</b>	<b>401</b>	<b>(0.96)</b>	<b>1.35</b>	<b>(0.33)</b>	<b>1.60</b>
ניהול פיננסי	-	(1)	-	1	-	-	-	-
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>	<b>(232)</b>	<b>265</b>	<b>(217)</b>	<b>604</b>	<b>(0.37)</b>	<b>0.50</b>	<b>(0.17)</b>	<b>0.57</b>
פעילות חוץ לארץ	(8)	5	(10)	11	(0.91)	0.53	(0.57)	0.58
<b>סך הכל</b>	<b>(240)</b>	<b>270</b>	<b>(227)</b>	<b>615</b>	<b>(0.38)</b>	<b>0.50</b>	<b>(0.18)</b>	<b>0.57</b>

(1) שיעור ההוצאות בין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור, נסו (במונחים שנתיים) (באחוזים).

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

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

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

**ההכנסות שאינן מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-1,342 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,068 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 274 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

ההכנסות שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-610 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 475 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול של 135 מיליוני שקלים חדשים. ראה הסבר להלן.

**הכנסות מימון שאינן מריבית** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-255 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 140 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות מימון שאינן מריבית הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-66 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 76 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

הכנסות המימון שאינן מריבית כוללות, במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2021, הכנסות בסך 139 ו-50 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, כתוצאה מאיחוד הדוחות הכספיים עם בנק אגוד.

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

**ההכנסות מעמלות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-946 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 800 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 18.3%.

ההכנסות מעמלות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-469 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 376 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 24.7%.

ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההכנסות מעמלות במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2021 ב-826 ו-409 מיליוני שקלים חדשים, גידול של 3.3% ו-8.8% לעומת התקופות המקבילות, בהתאמה.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

להלן פירוט העמלות לפי סוגי עמלות עיקריים (במיליוני שקלים חדשים):

	2020				2021	
	רבעון 1	רבעון 2	רבעון 3	רבעון 4	רבעון 1	רבעון 2
ניהול חשבון	93	77	90	96	95	101
פעילות בניירות ערך	65	70	64	83	89	71
הפרשי המרה	75	53	58	69	75	73
עמלות מעסקי מימון	53	54	55	75	66	62
כרטיסי אשראי	50	42	46	52	54	50
טיפול באשראי(1)	27	25	32	33	31	37
עמלות אחרות	61	55	54	64	67	75
<b>סך כל העמלות</b>	<b>424</b>	<b>376</b>	<b>399</b>	<b>472</b>	<b>477</b>	<b>469</b>

	מחצית ראשונה	
	2020	2021
ניהול חשבון	356	170
פעילות בניירות ערך	282	135
הפרשי המרה	255	128
עמלות מעסקי מימון	237	107
כרטיסי אשראי	190	92
טיפול באשראי(1)	117	52
עמלות אחרות	234	116
<b>סך כל העמלות</b>	<b>1,671</b>	<b>800</b>

(1) כולל עמלות: טיפול באשראי, סחר חוץ והכנסות נטו משירות תיקי אשראי.

**ההכנסות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-141 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 128 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול של 13 מיליוני שקלים חדשים.

ההכנסות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-75 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 23 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד. ההכנסות האחרות במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2021 כוללות, 104 ו-52 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בגין יתרת זכות נדחית, נטו, שנרשמה בגין רכישת אגוד, המוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020, וכן רווח ממכירת חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד בסך של 14 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

ההכנסות האחרות, במחצית הראשונה של שנת 2020, כוללות הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים, בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים ורווחי הון של 17 מיליוני שקלים חדשים (4 מיליוני שקלים חדשים ברבעון השני של שנת 2020), מממוש נכסים במסגרת רה-ארגון בנכסים ושיפורים במערך הסינוף.

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-2,674 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-2,210 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,967 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 12.4%.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2020 ב-1,333 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההוצאות התפעוליות והאחרות ברבעון השני של שנת 2021 ב-1,102 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 950 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 16.0%.

ראה פירוט לפי רכיבי ההוצאות התפעוליות השונים להלן.

**המשכורות וההוצאות הנלוות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-1,713 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-1,480 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,240 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.4%.

המשכורות וההוצאות הנלוות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-843 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו ההוצאות המשכורות וההוצאות הנלוות ברבעון השני של שנת 2021 ב-736 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 596 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 23.5%.

הוצאות השכר במחצית הראשונה וברבעון השני של שנת 2021, כוללות, בין היתר, התאמה של רכיבי תגמול משתנים.

**הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-485 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-425 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 413 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.9%.

הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-245 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחזקה ופחת בניינים וציוד ברבעון השני של שנת 2021 ב-213 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 208 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול שוטף בשיעור של 2.4%.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

**הוצאות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-476 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחרות במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-305 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 314 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 2.9%, בעיקר כתוצאה מירידה בהוצאות המשפטיות.

ההוצאות האחרות הסתכמו ברבעון השני של שנת 2021 ב-245 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמו הוצאות האחרות ברבעון הראשון של שנת 2021 ב-153 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 146 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 4.8%.

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

2021			2020		
רבעון שני	רבעון ראשון	רבעון רביעי	רבעון שלישי	רבעון שני	רבעון ראשון
50.4	55.3	58.8 <sup>(3)</sup>	50.8	52.8	52.4 <sup>(2)</sup>

Cost Income Ratio

מחצית ראשונה		שנת	
2021	2020	2020	2021
52.8	52.6	53.9	53.9

Cost Income Ratio

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

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

(3) ההוצאות האחרות שרשם בנק אגוד ברבעון הרביעי של 2020 עלו בכ-61 מיליוני שקלים חדשים ביחס לרבעון המקביל אשתקד, בעיקר בגין הפחתת נכסים ועלויות ביטוח, כתוצאה מרכישת השליטה בבנק והתוכנית למזגו. ללא גידול חריג זה, מסתכם יחס היעילות (Cost-Income Ratio) ב-56.1%.

**הרווח בקבוצה** לפני מיסים הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-2,621 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 1,156 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 126.7%. ראה הסבר מפורט לעיל.

הרווח בקבוצה לפני מיסים הסתכם ברבעון השני של שנת 2021 ב-1,552 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 578 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 168.5%. ראה הסבר מפורט לעיל.

**שיעור ההפרשה למיסים מהרווח** במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-34.3%, בדומה לתקופה המקבילה אשתקד.

שיעור ההפרשה למיסים מהרווח ברבעון השני של שנת 2021 הסתכם ב-34.8%, לעומת 33.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

**חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** - במחצית הראשונה של שנת 2021 נרשמו הפסדים בגין חברות כלולות בסך 11 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה המקבילה אשתקד לא נרשמו רווחים או הפסדים בגין חברות כלולות.

**חלק הבנק ברווחי חברות כלולות לאחר השפעת המס** - ברבעון השני של שנת 2021 נרשמו רווחים בגין חברות כלולות בסך 1 מיליוני שקלים חדשים. ברבעון המקביל אשתקד לא נרשמו רווחים או הפסדים בגין חברות כלולות.

**חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות** המיוחס לבנק יהב, הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-48 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 43 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

חלקם של בעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בתוצאות, נטו, של חברות מאוחדות המיוחס לבנק יהב, הסתכם ברבעון השני של שנת 2020 ב-25 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-1,664 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 717 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ברבעון השני של שנת 2020 ב-988 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 360 מיליוני שקלים חדשים ברבעון המקביל אשתקד.

ההון העצמי של הבנק כולל גם קיטון של 24 מיליוני שקלים חדשים וגידול של 34 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה וברבעון השני של השנה, בהתאמה, מהתאמות בגין הטבות לעובדים ומהתאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן ("הרווח הכולל האחר המיוחס לבעלי מניות הבנק"), זאת, בהשוואה לגידול של 26 מיליוני שקלים חדשים וקיטון של 80 מיליוני שקלים חדשים בתקופות המקבילות אשתקד. לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

		2020			2021		
	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
תשואת רווח נקי על ההון	9.1 <sup>(5)</sup>	9.0	9.5	11.4	14.9	21.3	
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון בתום הרבעון	9.89	9.96	9.98	10.04	10.15	10.53	
יחס כיסוי הנזילות (רבעוני)	117	122	128	133	133	132	
יחס המינוף בתום הרבעון	5.40	5.36	5.23	5.19	5.16	5.36	
		שנת			מחצית ראשונה		
	2020	2020		2021			
תשואת רווח נקי על ההון	9.5	9.0		17.7			

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

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

		מחצית ראשונה			רבעון שני		
	שנת	2020	2021	2020	2021		
רווח בסיסי למניה	6.70	3.05	6.52	1.53	3.87		
רווח מדולל למניה	6.69	3.04	6.50	1.53	3.85		
דיבידנד למניה	75	75	-	-	-		

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

#### נכסים והתחייבויות

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	2021	
2020	2020	2020	2020	2021	
4.0	28.4	360,140	291,560	374,370	סך כל המאזן
9.0	53.3	86,570	61,532	94,337	מזומנים ופיקדונות בבנקים
3.5	18.6	245,525	214,450	254,236	אשראי לציבור, נטו
1.4	107.8	17,290	8,440	17,539	ניירות ערך
(3.7)	17.1	1,743	1,433	1,678	בניינים וציוד
3.6	27.0	284,224	231,784	294,391	פיקדונות הציבור
57.3	528.4	3,779	946	5,945	פיקדונות מבנקים
6.4	19.9	33,446	29,689	35,594	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8.7	22.8	18,804	16,653	20,444	הון עצמי

**מזומנים ופיקדונות בבנקים** - יתרת מזומנים ופיקדונות בבנקים גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 ב-7.8 מיליארדי שקלים חדשים. כתוצאה מהגידול בהיקף פיקדונות הציבור, ובמסגרת הניהול השוטף של נדילות הבנק.

**אשראי לציבור, נטו** - משקלו של האשראי לציבור, נטו במאזן המאוחד מסך כל הנכסים, הגיע ביום 30 ביוני 2021 ל-68%, בדומה לסוף שנת 2020. האשראי לציבור, נטו בקבוצה, גדל במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 ב-8.7 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 3.5%.

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

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	2021	
2020	2020	2020	2020	2021	
4.1	20.7	168,787	145,586	175,719	מטבע ישראלי
4.5	15.8	64,524	58,233	67,405	לא צמוד
(9.5)	3.2	12,116	10,631	10,968	צמוד מדד
46.9	-	98	-	144	מט"ח כולל צמוד מט"ח
3.5	18.6	245,525	214,450	254,236	פריטים לא כספיים
					סך הכל

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	2021	
2020	2020	2020	2020	2021	
5.2	17.1	155,422	139,605	163,542	<b>אנשים פרטיים:</b>
1.3	23.6	25,335	20,766	25,664	משקי בית- הלוואות לדיור
(42.3)	-	362	127	209	משקי בית- אחר
4.6	18.0	181,119	160,498	189,415	בנקאות פרטית
					<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>
(1.2)	26.5	28,948	22,613	28,607	<b>פעילות עסקית:</b>
5.1	37.2	9,427	7,219	9,905	עסקים קטנים וזעירים
1.9	11.8	19,859	18,116	20,246	עסקים בינוניים
6.1	14.5	2,404	2,228	2,550	עסקים גדולים
1.1	22.2	60,638	50,176	61,308	גופים מוסדיים
(6.8)	(7.0)	3,768	3,776	3,513	<b>סך הכל פעילות עסקית</b>
3.5	18.6	245,525	214,450	254,236	פעילות חוץ לארץ
					<b>סך הכל</b>

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

ליום 30 ביוני 2021			ליום 30 ביוני 2020			ליום 31 בדצמבר 2020			סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)			
סיכון אשראי <sup>(4)</sup>			סיכון אשראי <sup>(4)</sup>			סיכון אשראי <sup>(4)</sup>						
מסחרי	דירור	פרטי	מסחרי	דירור	פרטי	מסחרי	דירור	פרטי	מסחרי	דירור	פרטי	
1. סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי <sup>(2)</sup>												
65,242	162,402	23,728	53,375	138,288	18,988	210,651	64,478	154,564	23,716	242,758		סיכון אשראי מאזני
50,687	20,288	13,597	41,598	13,647	12,194	67,439	49,377	16,552	13,530	79,459		סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>
<b>סך הכל סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי</b>												
<b>115,929</b>	<b>182,690</b>	<b>37,325</b>	<b>94,973</b>	<b>151,935</b>	<b>31,182</b>	<b>278,090</b>	<b>113,855</b>	<b>171,116</b>	<b>37,246</b>	<b>322,217</b>		
2. סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי												
א. לא בעייתי												
2,545	735	299	1,944	827	374	3,145	3,697	732	292	4,721		
1,886	1,402	180	2,158	1,500	230	3,888	2,289	1,285	201	3,775		ב. סה"כ בעייתי
446	1,343	74	694	1,432	98	2,224	474	1,188	73	1,735		השגחה מיוחדת <sup>(4)</sup>
180	-	24	232	-	42	274	259	-	32	291		נחות
1,260	59	82	1,401	1,232	90	1,390	1,556	97	96	1,749		פגום
<b>סך הכל סיכון אשראי מאזני שאינו בדירוג ביצוע אשראי</b>												
<b>4,431</b>	<b>2,137</b>	<b>479</b>	<b>4,102</b>	<b>2,327</b>	<b>604</b>	<b>7,033</b>	<b>5,986</b>	<b>2,017</b>	<b>493</b>	<b>8,496</b>		
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(3)</sup>												
1,097	25	1,122	1,397	3	1,400	1,744	23	1,767				שאינו בדירוג ביצוע אשראי
5,528	504	2,137	8,169	5,499	2,327	8,433	7,730	2,017	516	10,263		סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
מזה: חובות שאינם פגומים, בפיגור												
25	1,331	19	1,375	42	1,432	1,501	28	1,176	24	1,228		של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>
<b>סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור<sup>(5)</sup></b>												
<b>121,457</b>	<b>184,827</b>	<b>37,829</b>	<b>344,113</b>	<b>100,472</b>	<b>31,789</b>	<b>286,523</b>	<b>121,585</b>	<b>173,133</b>	<b>37,762</b>	<b>332,480</b>		
<b>נכסים שאינם מבצעים<sup>(6)</sup></b>												
<b>1,190</b>	<b>59</b>	<b>44</b>	<b>1,293</b>	<b>68</b>	<b>57</b>	<b>1,348</b>	<b>1,408</b>	<b>100</b>	<b>61</b>	<b>1,569</b>		

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

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

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה.

(4) לרבות בגין הלוואות לדירור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור ובגין הלוואות לדירור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(5) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אג"ח, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(6) נכסים שאינם צוברים ריבית.

סיכון האשראי מורכב מסיכון אשראי מאזני ומסיכון אשראי חוץ מאזני, אשר מרכיביהם משוקללים בהתאם לאופי הלווה וסוג האשראי בהתאם להוראות בנק ישראל. הסיכון המאזני כולל את יתרות האשראי לציבור, מכשירים נגזרים שנרכשו על ידי הציבור והשקעות של הקבוצה באיגרות חוב של הציבור. סיכון האשראי החוץ מאזני כולל ערבויות ועסקאות במכשירים חוץ מאזניים, התחייבויות למתן אשראי ומסגרות אשראי שטרם נוצלו. סיכון האשראי הכולל לציבור בקבוצת הבנק הסתכם ביום 30 ביוני 2021 ב-336 מיליארדי שקלים חדשים לעומת 332 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2020, גידול בשיעור של 1.2%.

לפרטים בדבר סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדירור), סיכון אשראי בענף המשק בינוי ונדל"ן בישראל וסיכון האשראי לדירור ראה פרק סיכון אשראי.

לפרטים נוספים ראה ביאורים 6 ו-13 לדוחות הכספיים.



## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר		30 ביוני		30 ביוני
2020	2020	2020	2020	2021
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים<sup>(1)</sup>:</b>				
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו				
(6.2)	1.9	20,964	19,292	19,660
ערבובות לרוכשי דירות התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן				
10.9	22.3	11,903	10,794	13,197
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו				
12.6	53.7	31,334	22,950	35,283
התחייבויות להוצאת ערבובות				
2.5	17.7	10,191	8,873	10,445
ערבובות והתחייבויות אחרות				
(4.0)	17.1	11,400	9,354	10,949
ערבובות להבטחת אשראי				
11.1	15.9	9,260	8,879	10,291
אשראי תעודות				
12.0	10.4	2,880	2,923	3,226
9.6	99.4	311	171	341
<b>מכשירים פיננסיים נגזרים<sup>(2)</sup>:</b>				
סך הכל ערך נקוב של מכשירים פיננסיים נגזרים נכסים (מאזניים) בגין מכשירים נגזרים				
3.9	28.4	293,100	237,307	304,598
התחייבויות (מאזניות) בגין מכשירים נגזרים				
(46.6)	10.3	4,543	2,200	2,426
(56.2)	(16.8)	5,506	2,898	2,412

(1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי. לפרטים נוספים ראה ב"אור" 11 לדוחות הכספיים.

(2) כולל עסקאות פורוורד, SWAPS, אופציות ונגזרי אשראי.

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

**ניירות ערך** - יתרת ההשקעה בניירות ערך גדלה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2020 ב-0.2 מיליארדי שקלים חדשים. הגידול ביתרת ההשקעה בניירות ערך הינו במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק.

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

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
<b>30 ביוני 2021</b>					
3,410	3,410	63	(7)	3,466	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
12,016	11,929	<sup>(2)</sup> 140	<sup>(2)</sup> (53)	12,016	איגרות חוב זמינות למכירה
623	457	<sup>(3)</sup> 167	<sup>(3)</sup> (1)	623	השקעה במניות שאינן למסחר
1,483	1,483	<sup>(3)</sup> 16	<sup>(3)</sup> (9)	1,490	ניירות ערך למסחר
<b>17,539</b>	<b>17,279</b>	<b>386</b>	<b>(70)</b>	<b>17,595</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>
<b>30 ביוני 2020</b>					
3,985	3,985	73	-	4,058	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
3,989	3,961	<sup>(2)</sup> 40	<sup>(2)</sup> (12)	3,989	איגרות חוב זמינות למכירה
133	106	<sup>(3)</sup> 27	-	133	השקעה במניות שאינן למסחר
333	329	<sup>(3)</sup> 4	-	333	ניירות ערך למסחר
<b>8,440</b>	<b>8,381</b>	<b>144</b>	<b>(12)</b>	<b>8,513</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>
<b>31 בדצמבר 2020</b>					
3,715	3,715	69	-	3,784	איגרות חוב המוחזקות לפידיון
11,738	11,621	<sup>(2)</sup> 119	<sup>(2)</sup> (2)	11,738	איגרות חוב זמינות למכירה
426	355	<sup>(3)</sup> 71	-	426	השקעה במניות שאינן למסחר
1,411	1,415	<sup>(3)</sup> 4	<sup>(3)</sup> (8)	1,411	ניירות ערך למסחר
<b>17,290</b>	<b>17,106</b>	<b>263</b>	<b>(10)</b>	<b>17,359</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>

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

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

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2020	2020	2020	2020	2021
				<b>מטבע ישראלי</b>
(11.0)	121.5	10,937	4,393	לא צמוד
18.4	96.2	1,674	1,010	צמוד מדד
22.5	78.6	4,233	2,904	מטבע חוץ (כולל צמוד מטבע חוץ)
43.5	381.2	446	133	פריטים לא כספיים
<b>1.4</b>	<b>107.8</b>	<b>17,290</b>	<b>8,440</b>	<b>סך הכל</b>

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

הערך במאזן ליום		
31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021
		<b>איגרות חוב ממשלתיות:</b>
14,455	6,607	14,239
451	1,169	884
<b>14,906</b>	<b>7,776</b>	<b>15,123</b>
		<b>איגרות חוב של מוסדות פיננסים בישראל</b>
<b>622</b>	<b>388</b>	<b>487</b>
		<b>איגרות חוב של בנקים במדינות מפותחות:</b>
102	110	102
59	-	59
66	-	62
<b>227</b>	<b>110</b>	<b>223</b>
		<b>איגרות חוב של חברות (פילוח לפי ענפי משק):</b>
439	-	453
159	32	145
74	-	83
61	-	61
59	-	60
264	1	233
<b>1,056</b>	<b>33</b>	<b>1,035</b>
		<b>איגרות חוב של חברות מגובות נכסים (ABS)</b>
28	-	28
5	-	3
<b>33</b>	<b>-</b>	<b>31</b>
		<b>מניות וניירות ערך אחרים</b>
426	133	623
216	51	302
20	-	17
<b>446</b>	<b>133</b>	<b>640</b>
<b>17,290</b>	<b>8,440</b>	<b>17,539</b>

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

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

**בניינים וציוד** - יתרת בניינים וציוד קטנה במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 ב-65 מיליוני שקלים חדשים. הקיטון ביתרת בניינים וציוד נובע משינוי שוטף בגין פחת ומנגד מהשקעות חדשות, בעיקר במסגרת ההשקעות הטכנולוגיות.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

**פיקדונות הציבור** - משקלם של פיקדונות הציבור מסך המאזן המאוחד הגיע ביום 30 ביוני 2021 ל-79%, בדומה ליום 31 בדצמבר 2020. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 גדל היקף פיקדונות הציבור בקבוצת הבנק, ב-10.2 מיליארדי שקלים חדשים, גידול בשיעור של 3.6%.

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
	2021	2020	2020	2020
מטבע ישראלי	222,075	175,923	218,008	26.2
לא צמוד	20,922	14,333	16,457	27.1
צמוד מדי	51,250	41,528	49,661	3.2
מט"ח כולל צמוד מט"ח	144	-	98	46.9
פרטיים לא כספיים	294,391	231,784	284,224	3.6
<b>סך הכל</b>				<b>27.0</b>

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת				
	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר
	2021	2020	2020	2020
אנשים פרטיים:	117,284	96,329	114,987	21.8
משקי בית- אחר	21,393	16,002	20,178	33.7
בנקאות פרטית	138,677	112,331	135,165	2.6
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>				<b>23.5</b>
פעילות עסקית:	48,538	33,539	44,382	44.7
עסקים קטנים וזעירים	16,357	10,193	14,406	-
עסקים בינוניים	33,824	28,695	38,094	17.9
עסקים גדולים	53,060	42,179	47,566	25.8
גופים מוסדיים	151,779	114,606	144,448	32.4
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>				<b>5.1</b>
פעילות חוץ לארץ	3,935	4,847	4,611	(18.8)
<b>סך הכל</b>				<b>27.0</b>

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

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

תקרת הפיקדון		
31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני
2020	2020	2021
94,031	78,419	95,948
73,376	57,925	76,255
41,781	33,201	43,886
35,060	26,333	37,455
39,976	35,906	40,847
<b>284,224</b>	<b>231,784</b>	<b>294,391</b>

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

**פיקדונות מבנקים** - יתרת פיקדונות מבנקים ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-5.9 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 3.8 מיליארדי שקלים חדשים בסוף שנת 2020.

**איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** - יתרת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-35.6 מיליארדי שקלים חדשים, גידול של 2.1 מיליארדי שקלים חדשים בהשוואה לסוף שנת 2020, הנובע מהנפקת, כתבי התחייבות נדחים בסך של 0.6 מיליארד דולר, למשקיעים מוסדיים. לפרטים נוספים ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### הון, הלימות הון ומינוף

**הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק** - יתרת ההון העצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-20.4 מיליארדי שקלים חדשים, לעומת 18.8 ו-16.7 מיליארדי שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020 וליום 30 ביוני 2020, גידול של 8.7%-22.8%, בהתאמה.

להלן הרכב ההון העצמי (במיליוני שקלים חדשים):

31 בדצמבר		30 ביוני	
2020	2020	2021	2021
3,445	2,238	3,460	3,460
87	66	72	72
(276)	(306)	(300)	(300)
15,548	14,655	17,212	17,212
<b>18,804</b>	<b>16,653</b>	<b>20,444</b>	<b>20,444</b>

הון מניות ופרמיה<sup>(4)</sup>

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות

הפסד כולל אחר מצטבר<sup>(2)(3)</sup>

עודפים<sup>(4)</sup>

**סך הכל**

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

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

(3) כולל התחייבות אקטוארית בגין תוכנית התייעלות לפרישת עובדים, ראה ביאורים 22 ו-25 בדוחות הכספיים לשנת 2020.

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

**יחס ההון העצמי לסך המאזן** בקבוצה ליום 30 ביוני 2021 הגיע ל-5.46%, לעומת 5.22% ליום 31 בדצמבר 2020 ו-5.71% ליום 30 ביוני 2020.

### הלימות הון

#### ההון הפיקוחי

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

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

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

הון רובד 1 נוסף מורכב ממכשירי הון העומדים בדרישות שנקבעו בהוראות. נכון ליום 30 ביוני 2021 אין לבנק מכשירי הון הנכללים בהון רובד 1 נוסף.

הון רובד 2 מורכב מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי ומכשירי הון מסוג CoCo (Contingent convertible capital instrument), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן כאשר יחס הון עצמי רובד 1 יורד מתחת לטריגר כמותי שנקבע, או כאשר נמסרה הודעת הפיקוח על הבנקים, לפיה הפעלת המנגנון לספיגת הפסדי קרן הכרחית לשמירת יציבות התאגיד הבנקאי (אירוע "אי קיימות" של הבנק).

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

#### תכנון ההון של הבנק

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

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

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

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

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

אופק התכנון הינו לשלוש שנים ובו מאתגר הבנק את תכנון ההון בשורה של תרחישי קיצון הפוגעים באופן משמעותי ברווחיות הבנק, שוחקים את ההון שלו ומגדילים את היקף נכסי הסיכון. תוצאות תכנון ההון האחרון של הבנק מראות כי כרית הספיגה ההונית הגלומה בדרישת ההון המזערית על פי הוראות בנק ישראל, מספקת.

בהתאם, נקבע כי יעד ההון העצמי רובד 1 של הבנק לצורך תכנון ההון, יהיה בהתאם לנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, בתוספת שולי ביטחון נאותים.

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2021. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, מחייב הבנק לשמור על יחס הון עצמי רובד 1 מזערי, שלא יפחת משיעור של 9% וכן על יחס הון כולל מזערי שלא יפחת משיעור של 12.5% לסך המשוקלל של רכיבי הסיכון 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 לדיור למועד הדיווח.

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

ביום 16 בספטמבר 2020 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 ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיור, ליום 30 ביוני 2021, לא יפחת משיעור של 8.63% יחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 12.13% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

לפרטים בדבר הנפקת כתבי התחייבות נדחים מסוג CoCo ראה פרק התפתחויות במקורות המימון לעיל.

לפרטים נוספים על החלטות הדירקטוריון הנוגעות ליחס הון לרכיבי סיכון ולמדיניות חלוקת הדיבידנד, ראה ביאור 25 לדוחות הכספיים לשנת 2020 ופרק ניתוח המבנה של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון (דיבידנד), להלן.

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2021
<b>הון לצורך חישוב יחס הון</b>			
20,137	17,033	21,783	21,783
הון עצמי רובד 1			
20,137	17,033	21,783	21,783
הון רובד 1			
7,176	5,966	8,484	8,484
הון רובד 2			
<b>27,313</b>	<b>22,999</b>	<b>30,267</b>	<b>30,267</b>
<b>סך הכל הון כולל</b>			
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
185,392	158,555	190,817	190,817
סיכון אשראי			
2,228	1,616	2,681	2,681
סיכון שוק			
12,864	10,821	13,281	13,281
סיכון תפעולי			
<b>200,484</b>	<b>170,992</b>	<b>206,779</b>	<b>206,779</b>
<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			

להלן התפתחות יחס ההון לרכיבי סיכון בקבוצה (באחוזים):

31 בדצמבר 2020	30 ביוני 2020	30 ביוני 2021	
10.04	9.96	10.53	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.62	13.45	14.64	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.68	8.79	8.63	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים
12.18	12.29	12.13	יחס הון הכולל המזערי הנדרש לפי הוראות המפקח על הבנקים

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2021		קבוצת חשיפה
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(4)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(4)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(3)</sup>	
16	135	16	131	15	127	חובות של ריבוניות
45	368	28	227	44	359	חובות של ישויות סקטור ציבורי
172	1,416	119	972	157	1,296	חובות של תאגידים בנקאיים
6,844	56,194	5,840	47,515	7,012	57,811	חובות של תאגידים
823	6,758	527	4,288	799	6,587	חובות בבטיחות נדל"ן מסחרי
2,232	18,325	1,799	14,638	2,252	18,566	חשיפות קמעונאיות ליחידים
1,260	10,342	1,114	9,067	1,165	9,602	הלוואות לעסקים קטנים
10,152	83,351	9,292	75,609	10,670	87,968	משכנתאות לדיור
976	8,016	698	5,681	982	8,095	נכסים אחרים
<b>22,520</b>	<b>184,905</b>	<b>19,433</b>	<b>158,128</b>	<b>23,096</b>	<b>190,411</b>	<b>סך הכל</b>

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2021		סיכון שוק
יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(2)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(4)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(4)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(3)</sup>	יתרות משוקללות של נכסי סיכון דרישת הון <sup>(3)</sup>	
271	2,228	199	1,616	325	2,681	סיכון CVA בגין נגזרים <sup>(4)</sup>
59	487	52	427	49	406	סיכון תפעולי <sup>(5)</sup>
1,567	12,864	1,330	10,821	1,611	13,281	
<b>1,897</b>	<b>15,579</b>	<b>1,581</b>	<b>12,864</b>	<b>1,985</b>	<b>16,368</b>	<b>סך הכל</b>
<b>24,417</b>	<b>200,484</b>	<b>21,014</b>	<b>170,992</b>	<b>25,081</b>	<b>206,779</b>	<b>סך נכסי הסיכון</b>

(1) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.13% מיתרות נכסי הסיכון. לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

(2) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.29% מיתרות נכסי הסיכון.

(3) דרישת ההון חושבה על פי שיעור של 12.18% מיתרות נכסי הסיכון.

(4) Credit Value Adjustments, שערך לשווי שוק בגין סיכון אשראי של צד נגדי, בהתאם להוראות באזל III.

(5) הקצאת ההון בגין הסיכון התפעולי חושבה לפי הגישה הסטנדרטית.

### יחס המינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף אשר אימצה את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מינוף.

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

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 וירוס הקורונה (הוראת שעה)" לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250, במסגרתה יחס המינוף לא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד, לעומת 5% לפני השינוי, החל מיום 15 בנובמבר 2020, בהתאם לחוזר שפורסם ביום 22 במרץ 2021, וארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 30 בספטמבר 2021. לפרטים נוספים ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

להלן יחס המינוף של הבנק:

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2020	2021	
20,137	17,033	21,783	21,783	<b>1. בנתוני המאוחד</b>
388,370	317,759	406,235	406,235	הון רוברד 1
				סך החשיפות
<b>באחוזים</b>				
5.19	5.36	5.36	5.36	יחס מינוף
4.50	5.00	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>				
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>				
5.07	5.12	5.27	5.27	יחס מינוף
4.50	4.70	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>				
6.12	-	6.49	6.49	יחס המינוף
4.50	-	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

## דיבידנד

### מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק, מיום 26 בפברואר 2018, מדיניות הדיבידנד של הבנק, הינה לחלק בגין הרווחים הרבעוניים דיבידנד בשיעור של עד 40% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות המפקח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים.

יצוין, כי בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, הבנק עשוי לרכוש ברכישה עצמית (בכפוף לאמור לעיל) מניות של הבנק. מובהר, כי רכישה עצמית בידי הבנק של מניות הבנק, כאמור לעיל, תיחשב ל"חלוקה", כהגדרתה בחוק החברות, התשנ"ט-1999, וככזו תקטין בהתאמה את סכום הדיבידנד שיחולק (אם יחולק) על ידי הבנק על פי מדיניות הדיבידנד. "חלוקה" על פי מדיניות הדיבידנד (הן חלוקת הדיבידנד והן הרכישה העצמית) כאמור לעיל בהתאם להחלטות הדירקטוריון בעניין זה, כפי שיתקבלו מעת לעת ובכפוף להוראות הדין, ובכלל זה הגבלות שנקבעו על ידי הפיקוח על הבנקים.

בעקבות משבר הקורונה, ובהמשך להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" (להלן - "הוראת השעה"), החליט דירקטוריון הבנק, ביום 13 באפריל 2020 כי הבנק יימנע מחלוקת דיבידנד (לרבות רכישה עצמית של מניות הבנק), כל עוד הוראת השעה בתוקף. לעניין זה יצוין כי במסגרת הוראת השעה, כפי שעודכנה, נקבע כי תוקף הוראת השעה הינו עד ליום 30 בספטמבר 2021. ביום 26 ביולי 2021 הודיע הפיקוח על הבנקים כי גם בעת שהוראת השעה בתוקף, ניתן יהיה לבצע חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2020, וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2020, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בהתאם לכך, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר תאריך המאזן, ביום 16 באוגוסט 2021, לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מהרווחי שנת 2020, כמפורט להלן. לאחר תום תוקפה של הוראת השעה, הבנק מתכנן להמשיך ולפעול בהתאם למדיניות הדיבידנד האמורה, בכפוף להוראות הדין ולהגבלות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

במסגרת תוכנית חומש אסטרטגית חדשה לשנים 2021-2025, שאושרה על ידי הדירקטוריון ביום 26 באפריל 2021, הדירקטוריון יעקוב אחר ביצוע התוכנית האסטרטגית החדשה, במטרה לבחון את האפשרות להגדלה של שיעור הדיבידנד שצוין לעיל, עד לשיעור של 50% מן הרווח הנקי המיוחס לבעלי המניות של הבנק, עם סיום הליך המיזוג עם בנק אגוד; זאת, בכפוף לעמידה של הבנק ביחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון, כנדרש על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, ולשמירה על שולי ביטחון נאותים, וכן בכפוף לקבלת אישורו של המפקח על הבנקים.

מובהר, כי אין במדיניות הדיבידנד, כאמור לעיל, משום החלטה או התחייבות לחלוקת דיבידנד, וכי כל "חלוקה" תהיה כפופה לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין, ובכלל זה, אישור הדירקטוריון לביצוע החלוקה, הכל על פי שיקול דעתו של הדירקטוריון ובכפוף להוראות כל דין.

### חלוקת דיבידנד

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

יום ההכרזה	יום התשלום	דיבידנד למניה	שיעור דיבידנד מהרווח	סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים)
12 באוגוסט 2019	27 באוגוסט 2019	167.21	0.40 <sup>(2)</sup>	392.0
18 בנובמבר 2019	3 בדצמבר 2019	71.89	0.40	168.8
<b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2019<sup>(4)</sup></b>				
24 בפברואר 2020	11 במרץ 2020	74.89	0.40	176.0

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

(2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של המחצית הראשונה של שנת 2019.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### הכרזה על דיבידנד בגין רווחי שנת 2020

כאמור לעיל, בחוזר המפקח על הבנקים מיום 26 ביולי 2021, הורה המפקח על הבנקים כי, גם בעת שהוראת השעה בתוקף, ניתן יהיה לבצע חלוקת דיבידנד בגין רווחי שנת 2020, וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2020, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני בשים לב, בין היתר, לתוצאות העסקיות של הבנק בשנת 2020. דירקטוריון הבנק החליט ביום 16 באוגוסט 2021 לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 30% מרווחי שנת 2020, זאת, בין היתר, בהתאם לחוזר של המפקח על הבנקים האמור.

סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1890.59% מההון המונפק, דהיינו 189.059 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 24 באוגוסט 2021 ויום התשלום הינו 31 באוגוסט 2021. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירום של הבנק.

### פעילות חוץ מאזנית אחרת

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

שיעור השינוי (באחוזים) לעומת					
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	2021	
2020	2020	2020	2020	2021	
6.7	20.5	452,549	412,322	496,939	ניירות ערך <sup>(1)</sup>
10.1	17.7	93,336	91,595	107,825	נכסי קופות גמל שהקבוצה מספקת להן שירותי תפעול
(3.0)	18.7	68,308	57,392	68,148	נכסים בנאמנות קבוצת הבנק
12.5	16.0	13,546	11,230	13,031	נכסי קרנות נאמנות שהבנק מספק להן שירותי תפעול
25.5	21.0	15,519	15,132	18,314	נכסים אחרים בניהול <sup>(2)</sup>

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

(2) לרבות:

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

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות

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

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

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

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

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

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

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

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

הגדרה פיקוחית של המגזר.

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

תוצאות כספיות של המגזר ("גישת הפיקוחית").

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

לפרטים ולתיאור המגזרים באופן מפורט, ראה פרק פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות לשנת 2020.

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



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מידע כספי לפי מגזרי פעילות פיקוחיים

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

רווח נקי		רווח נקי (באחוזים)	
מחצית ראשונה		מחצית ראשונה	
2021	2020	2021	2020
<b>אנשים פרטיים:</b>			
534	368	31.9	49.7
(9)	12	-	1.6
43	(1)59	2.6	8.0
<b>568</b>	<b>439</b>	<b>34.5</b>	<b>59.3</b>
<b>סך הכל אנשים פרטיים</b>			
<b>פעילות עסקית:</b>			
279	170	16.7	22.9
66	34	3.9	4.6
160	50	9.6	6.7
23	9	1.4	1.2
<b>528</b>	<b>263</b>	<b>31.6</b>	<b>35.4</b>
<b>סך הכל פעילות עסקית</b>			
503	(24)	30.1	-
<b>1,599</b>	<b>678</b>	<b>96.2</b>	<b>94.7</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
65	39	3.8	5.3
<b>1,664</b>	<b>717</b>	<b>100.0</b>	<b>100.0</b>
<b>סך הכל</b>			

(1) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (54 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין שיפוי מחברות הביטוח.

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

### מגזר משקי הבית

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2020			2021			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
						<b>רווח ורווחיות</b>
1,577	923	654	1,810	1,090	720	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
357	75	282	411	72	339	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,934</b>	<b>998</b>	<b>936</b>	<b>2,221</b>	<b>1,162</b>	<b>1,059</b>	<b>סך ההכנסות</b>
202	118	84	(113)	(82)	(31)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
1,118	320	798	1,501	432	1,069	הוצאות תפעוליות ואחרות
614	560	54	833	812	21	רווח לפני הפרשה למיסים
210	192	18	285	278	7	הפרשה למיסים
404	368	36	548	534	14	רווח לאחר מיסים
						<b>רווח נקי :</b>
(24)	-	(24)	(23)	-	(23)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>380</b>	<b>368</b>	<b>12</b>	<b>525</b>	<b>534</b>	<b>(9)</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
						<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
161,450	140,388	21,062	190,329	164,401	25,928	אשראי לציבור (יתרת סוף)
160,371	139,605	20,766	189,206	163,542	25,664	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
96,329	-	96,329	117,284	-	117,284	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
158,566	137,907	20,659	184,474	160,503	23,971	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
91,754	-	91,754	116,533	-	116,533	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
99,374	79,719	19,655	115,710	93,201	22,509	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
						<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
1,291	872	419	1,512	1,035	477	מרווח מפעילות חתן אשראי
236	-	236	227	-	227	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
50	51	(1)	71	55	16	אחר
<b>1,577</b>	<b>923</b>	<b>654</b>	<b>1,810</b>	<b>1,090</b>	<b>720</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד. תרומת מגזר משקי הבית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה ב-525 מיליוני שקלים חדשים, מהם הפסד של 14 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת 380 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. להלן הגורמים העיקריים לשינוי בתרומת המגזר:

עיקר הגידול ברווחי המגזר נובע מההלוואות לדיור (כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים), שתרמו במחצית הראשונה של שנת 2021 534 מיליוני שקלים חדשים לרווח הנקי. לעומת 368 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. הגידול נובע מהמשך הגידול בפעילות: עלייה של 167 מיליוני שקלים חדשים בהכנסות המימון, ומנגד מעלייה של 112 מיליוני שקלים חדשים בהוצאות המימון למגזר, וזאת על רקע גידול של כ-16% בהיקף יתרות האשראי הממוצעות במגזר. כמו כן, הושפע הרווח הנקי מירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, מהוצאה בסך 118 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של 2020, להכנסה בסך 82 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של 2021, בעיקר כתוצאה מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות אשר כללו הוצאה בגין הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.

תרומת יתר פעילות משקי הבית (שאינה הלוואות לדיור) במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה בהפסד של 9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח של 12 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, וזאת בעיקר כתוצאה מהתאמת הוצאות השכר בגין רכיבי תגמול משתנים.

מלבד איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד, עיקר הקיטון ברווחיות הושפע מקיטון בהכנסות הריבית, נטו בעיקר בשל ירידת ריבית בנק ישראל, אשר השפיעה בעיקר על צד הנכסים, בעוד שהיכולת לגלם את ירידת הריבית ברווחי הפיקדונות מוגבלת.

כמו כן, הושפע הרווח הנקי מקיטון בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו בהכנסה של 31 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של 2021 לעומת הוצאה של 84 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. השינוי נובע בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע שיפור במדדי הצמיחה והאבטלה, המשפיעים על סיכון האשראי במגזר זה.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### תוצאות הפעילות במגזר משקי הבית - המשך

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני						
2020			2021			
במיליוני שקלים חדשים						
סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	סך הכל	הלוואות לדיור	אחר	
						<b>רווח ורווחיות</b>
781	464	317	914	555	359	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
172	37	135	201	36	165	עמלות והכנסות אחרות
<b>953</b>	<b>501</b>	<b>452</b>	<b>1,115</b>	<b>591</b>	<b>524</b>	<b>סך ההכנסות</b>
97	53	44	(83)	(59)	(24)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
538	154	384	763	221	542	הוצאות תפעוליות ואחרות
318	294	24	435	429	6	רווח לפני הפרשה למיסים
108	100	8	151	149	2	הפרשה למיסים
210	194	16	284	280	4	רווח לאחר מיסים
						<b>רווח נקי :</b>
(12)	-	(12)	(12)	-	(12)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>198</b>	<b>194</b>	<b>4</b>	<b>272</b>	<b>280</b>	<b>(8)</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
						<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
161,450	140,388	21,062	190,329	164,401	25,928	אשראי לציבור (יתרת סוף)
160,371	139,605	20,766	189,206	163,542	25,664	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
96,329	-	96,329	117,284	-	117,284	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
159,547	139,364	20,183	186,339	162,811	23,528	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
95,510	-	95,510	117,106	-	117,106	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
100,092	80,483	19,609	116,890	94,342	22,548	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
						<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
643	438	205	763	524	239	מרווח מפעילות חתן אשראי
113	-	113	112	-	112	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
25	26	(1)	39	31	8	אחר
<b>781</b>	<b>464</b>	<b>317</b>	<b>914</b>	<b>555</b>	<b>359</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מגזר בנקאות פרטית

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

#### תוצאות הפעילות במגזר בנקאות פרטית

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2020	2021	2020	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>				
<b>רווח ורווחיות</b>				
42	41	19	19	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
35	88	19	2	עמלות והכנסות אחרות
<b>77</b>	<b>129</b>	<b>38</b>	<b>21</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(4)	-	(1)	1	הוצאות בגין הפסדי אשראי
16	40	5	16	הוצאות תפעוליות ואחרות
65	89	34	4	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
22	30	12	1	הקטנת הפרשה למיסים
<b>43</b>	<b>59</b>	<b>22</b>	<b>3</b>	<b>רווח נקי (הפסד)</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>				
212	129	212	129	אשראי לציבור (יתרת סוף)
209	127	209	127	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
21,393	16,002	21,393	16,002	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
265	181	223	149	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
20,829	15,365	21,163	15,731	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
123	26	63	26	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>				
1	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
37	41	18	19	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
4	-	1	-	אחר
<b>42</b>	<b>41</b>	<b>19</b>	<b>19</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תוצאות פעילות מגזר הבנקאות הפרטית (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 43 מיליוני שקלים חדשים, מהם 5 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת 59 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר השינוי נובע מהכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים (54 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס) בגין הסדר מוסכם עם המבטחים לסיום הליכים נגזרים, שנרשמו ברבעון הראשון של שנת 2020 בסעיף עמלות והכנסות אחרות, ומנגד קיטון בהוצאות תפעוליות ואחרות אשר נבע ברובו מקיטון בהוצאות משפטיות. לפרטים נוספים ומידע נרחב יותר על תוצאות מגזר זה וכן לתוצאות הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה, ראה ביאור 12 לדוחות הכספיים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מגזר עסקים זעירים וקטנים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים זעירים וקטנים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>				
				<b>רווח ורווחיות</b>
277	332	575	664	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	1	-	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
99	115	203	236	עמלות והכנסות אחרות
<b>376</b>	<b>448</b>	<b>778</b>	<b>903</b>	<b>סך ההכנסות</b>
83	(53)	155	(37)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
175	257	362	511	הוצאות תפעוליות ואחרות
118	244	261	429	רווח לפני הפרשה למיסים
40	85	89	147	הפרשה למיסים
<b>78</b>	<b>159</b>	<b>172</b>	<b>282</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
(1)	(1)	(2)	(3)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>77</b>	<b>158</b>	<b>170</b>	<b>279</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
23,079	29,140	23,079	29,140	אשראי לציבור (יתרת סוף)
22,613	28,607	22,613	28,607	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
33,539	48,538	33,539	48,538	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
22,121	29,675	21,781	29,655	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
31,721	46,036	29,825	45,863	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
21,450	27,183	21,050	27,389	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
242	291	498	577	מרווח מפעילות מתן אשראי
29	30	64	60	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	11	13	27	אחר
<b>277</b>	<b>332</b>	<b>575</b>	<b>664</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תרומת מגזר עסקים קטנים וזעירים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה ב-279 מיליוני שקלים חדשים, מהם 40 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת 170 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר, מלבד איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד, הוא הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו במחצית הראשונה של 2021 בהכנסה של 37 מיליוני שקלים חדשים (מהם 6 מיליוני שקלים חדשים הכנסה בגין בנק אגוד), לעומת הוצאה בסך 155 מיליוני שקלים חדשים במחצית המקבילה אשתקד. הירידה בהפרשה להפסדי אשראי נובעת בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית על רקע השיפור בנתוני המאקרו במשק והירידה בהיקף האשראי אשר ניתנה בגינו דחיית תשלומים. זאת, לעומת התקופה המקבילה אשתקד בה נרשמו הוצאות אשר כללו הוצאה בגין הפרשה להפסדי אשראי על בסיס קבוצתי על רקע התפשטות נגיף הקורונה.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת, וכן מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מגזר עסקים בינוניים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים בינוניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
71	85	147	170	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
21	32	43	58	עמלות והכנסות אחרות
<b>92</b>	<b>117</b>	<b>190</b>	<b>228</b>	<b>סך ההכנסות</b>
7	4	79	20	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
28	54	59	108	הוצאות תפעוליות ואחרות
57	59	52	100	רווח לפני הפרשה למיסים
19	21	18	34	הפרשה למיסים
<b>38</b>	<b>38</b>	<b>34</b>	<b>66</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
7,413	10,119	7,413	10,119	אשראי לציבור (יתרת סוף)
7,219	9,905	7,219	9,905	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
10,193	16,357	10,193	16,357	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
7,701	9,885	7,556	9,627	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
9,838	16,921	9,398	16,101	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
8,459	11,715	8,435	11,770	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
61	70	124	141	מרווח מפעילות מתן אשראי
8	11	18	22	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
2	4	5	7	אחר
<b>71</b>	<b>85</b>	<b>147</b>	<b>170</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תוצאות פעילות מגזר עסקים בינוניים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 66 מיליוני שקלים חדשים, מהם 2 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת רווח של 34 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר, מלבד איחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד, הוא הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו במחצית הראשונה של 2021 ב-20 מיליוני שקלים חדשים (מהם 1 מיליוני שקלים חדשים הכנסה בגין בנק אגוד), בהשוואה ל-79 מיליוני שקלים חדשים במחצית המקבילה אשתקד.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית המקבילה אשתקד, הושפעו בעיקר מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. במחצית הראשונה של 2021 חל שיפור בסביבה הכלכלית, שבעקבותיו מיוחסות ההפרשות שבוצעו, בהדרגה, לתחומים וללוחים ספציפיים, במקביל להתמתנות בהיקף ההפרשה הכוללת.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת, וכן מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מגזר עסקים גדולים

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

#### תוצאות הפעילות במגזר עסקים גדולים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
132	161	266	300	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	(2)	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
31	39	65	77	עמלות והכנסות אחרות
<b>163</b>	<b>198</b>	<b>331</b>	<b>378</b>	<b>סך ההכנסות</b>
74	(92)	161	(57)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
45	96	94	191	הוצאות תפעוליות ואחרות
44	194	76	244	רווח לפני הפרשה למיסים
15	68	26	84	הפרשה למיסים
<b>29</b>	<b>126</b>	<b>50</b>	<b>160</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
18,417	20,537	18,417	20,537	אשראי לציבור (יתרת סוף)
18,116	20,246	18,116	20,246	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
28,695	33,824	28,695	33,824	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
18,174	23,176	17,385	21,908	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,492	41,906	27,275	39,487	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
25,341	29,675	24,838	29,377	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
111	129	221	253	מרווח מפעילות מתן אשראי
15	11	33	23	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
6	21	12	24	אחר
<b>132</b>	<b>161</b>	<b>266</b>	<b>300</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תרומת מגזר עסקים גדולים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה ברווח של 160 מיליוני שקלים חדשים, מהם הפסד בסך 6 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת 50 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורם העיקרי לשינוי בתרומת המגזר הוא הירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי, שהסתכמו במחצית הראשונה של 2021 בהכנסה של 57 מיליוני שקלים חדשים (מהם 7 מיליוני שקלים חדשים הכנסה בגין בנק אגוד), בהשוואה להוצאה של 161 מיליוני שקלים חדשים במחצית המקבילה אשתקד. ההוצאות בגין הפסדי אשראי במחצית המקבילה אשתקד, הושפעו בעיקר מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין השפעת משבר הקורונה. במחצית הראשונה של 2021 חל שיפור בסביבה הכלכלית, שבעקבותיו מיוחסות הפרשות שבוצעו, בהדרגה, לתחומים וללוחים ספציפיים, במקביל להתמתנות בהיקף ההפרשה הכוללת.

הגידול בסעיפי הכנסות הריבית, נטו, העמלות וההכנסות האחרות, וההוצאות התפעוליות, נובע מגידול בפעילות השוטפת, וכן מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מגזר גופים מוסדיים

#### ההגדרה הפיקוחית

המגזר כולל קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, קרנות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

גופים מוסדיים מנהלים בגישת ההנהלה במסגרת הבנקאות העסקית ובמסגרת מגזר הניהול הפיננסי, ומוצגים כמגזר נפרד במגזרי פעילות פיקוחיים.

#### תוצאות הפעילות במגזר גופים מוסדיים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני שקלים חדשים				
				<b>רווח ורווחיות</b>
26	33	55	57	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
11	13	27	27	עמלות והכנסות אחרות
<b>37</b>	<b>46</b>	<b>82</b>	<b>86</b>	<b>סך ההכנסות</b>
4	(7)	6	(26)	הקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי
31	41	62	77	הוצאות תפעוליות ואחרות
2	12	14	35	רווח לפני הפרשה למיסים
1	4	5	12	הפרשה למיסים
<b>1</b>	<b>8</b>	<b>9</b>	<b>23</b>	<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
2,240	2,560	2,240	2,560	אשראי לציבור (יתרת סוף)
2,228	2,550	2,228	2,550	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
42,179	53,060	42,179	53,060	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
1,186	1,860	1,204	1,704	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
39,707	51,165	42,558	49,173	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
2,789	2,517	2,463	2,467	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
				<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
8	7	14	12	מרווח מפעילות מתן אשראי
18	17	40	31	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	9	1	14	אחר
<b>26</b>	<b>33</b>	<b>55</b>	<b>57</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תרומת מגזר גופים מוסדיים (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה ברווח של 23 מיליוני שקלים חדשים, מהם 6 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת 9 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח נובע מהקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי של 26 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה של 6 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

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



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מגזר ניהול פיננסי

#### ההגדרה הפיקוחית

מגזר 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 לפדיון, גידור באמצעות מכשירים נגזרים מגדרים, גידור ALM, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ. השקעות ריאליות - השקעה במניות זמינות למכירה ובחברות כלולות של עסקים. פעילות ניהול פיננסי אחרת - שירותי ניהול, תפעול, נאמנות ומשמורת לבנקים, מכירה וניהול תיקי אשראי.

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

#### תוצאות הפעילות במגזר ניהול פיננסי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>				
<b>רווח ורווחיות</b>				
(33)	440	(86)	583	סך הכל הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
76	64	140	246	הכנסות מימון שאינן מריבית
55	109	132	221	עמלות והכנסות אחרות
<b>98</b>	<b>613</b>	<b>186</b>	<b>1,050</b>	<b>סך ההכנסות</b>
(1)	-	1	-	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
100	104	195	234	הוצאות תפעוליות ואחרות
(1)	509	(10)	816	רווח (הפסד) לפני הפרשה למיסים
-	176	(3)	280	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים
(1)	333	(7)	536	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	1	-	(11)	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
(1)	334	(7)	525	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	(12)	(17)	(22)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>(10)</b>	<b>322</b>	<b>(24)</b>	<b>503</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>				
7,269	12,597	6,974	12,161	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>				
-	-	-	-	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
(33)	440	(86)	583	אחר
<b>(33)</b>	<b>440</b>	<b>(86)</b>	<b>583</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת המגזר במחצית הראשונה של שנת 2021 כוללת את בנק אגוד.

תוצאות פעילות מגזר הניהול הפיננסי (בהתאם להגדרות הפיקוחיות) במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמו ברווח של 503 מיליוני שקלים חדשים, מהם 100 מיליוני שקלים חדשים בגין בנק אגוד, לעומת הפסד של 24 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

הגורמים העיקריים לשינוי בתוצאות המגזר: גידול בהכנסות הריבית, נטו כתוצאה מהמשך הגידול בפעילות השוטפת וזאת חרף ירידת ריבית בנק ישראל וירידת ריבית הבנק המרכזי בארה"ב, השפעת השינוי במדד המחירים לצרכן, וגידול בהכנסות המימון שאינן מריבית בעיקר מהשפעת רישום חשבונאי של נגזרים לפי שווי הוגן.

ראה גם ניתוח ההתפתחות בהכנסות המימון בפרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח הכולל האחר.

הגידול בסך העמלות וההכנסות האחרות הנובע בעיקר כתוצאה מהפחתת יתרת זכות נדחית בגין רכישת אגוד.

הגידול בסעיף ההוצאות התפעוליות, נובע בעיקר מאיחוד הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### פעילות חוץ לארץ

#### ההגדרה הפיקוחית

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

#### הבדלים בין גישת ההנהלה להגדרה הפיקוחית

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

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

#### תוצאות הפעילות בחוץ לארץ

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
2020	2021	2020	2021	
<b>במיליוני שקלים חדשים</b>				
50	51	95	100	<b>רווח ורווחיות</b>
-	3	-	3	סך הכל הכנסות ריבית, נטו
8	16	13	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>58</b>	<b>70</b>	<b>108</b>	<b>125</b>	עמלות והכנסות אחרות
5	(8)	11	(10)	<b>סך ההכנסות</b>
17	13	37	36	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
36	65	60	99	הוצאות תפעוליות ואחרות
12	23	21	34	רווח לפני הפרשה למיסים
<b>24</b>	<b>42</b>	<b>39</b>	<b>65</b>	הפרשה למיסים
				<b>רווח נקי</b>
				<b>מאזן - סעיפים עיקריים:</b>
3,810	3,544	3,810	3,544	אשראי לציבור (יתרת סוף)
3,776	3,513	3,776	3,513	אשראי לציבור, נטו (יתרת סוף)
4,847	3,935	4,847	3,935	פיקדונות הציבור (יתרת סוף)
3,339	3,347	3,236	3,384	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
4,753	3,977	4,649	4,192	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
4,570	4,717	4,457	4,736	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון
28	1	53	28	<b>מרווחי אשראי ומרווחי פיקדונות:</b>
1	-	4	3	מרווח מפעילות מתן אשראי
21	50	38	69	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
<b>50</b>	<b>51</b>	<b>95</b>	<b>100</b>	אחר
				<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>

תרומת הפעילות בחוץ לארץ לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה ב-65 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 39 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

עיקר הגידול ברווח נובע מהקטנת הוצאות בגין הפסדי אשראי של 10 מיליוני שקלים חדשים לעומת הוצאה של 11 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, וכן מרווח הון בסך 14 מיליוני שקלים חדשים כתוצאה ממכירת חברת הבת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיטד.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### חברות מוחזקות עיקריות

תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2021 ל-212 מיליוני שקלים חדשים. תרומת החברות המוחזקות לרווח הנקי מפעולות רגילות, ללא השפעת בנק אגוד הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2021 ל-77 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 98 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. נתונים אלה כוללים השפעות של שינויים בשערי החליפין על יתרות ההשקעה בחברות המוחזקות בחוץ לארץ, המכוסים בבנק עצמו.

ללא השפעת הפרשי שער כאמור לעיל, הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-215 מיליוני שקלים חדשים. ללא השפעת בנק אגוד הסתכמה תרומת החברות המוחזקות ב-81 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 95 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, ראה הסבר בחברות המוחזקות להלן.

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

בנק אגוד הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. ביום 30 בספטמבר 2020 הושלמה העסקה בין בעלי השליטה בבנק אגוד לבין בנק מזרחי טפחות בה נרכשו מניות בנק אגוד שבידי בעלי השליטה, בתמורה להנפקת מניות של מזרחי טפחות, והושלמה רכישת המניות מיתר בעלי המניות. החל ממועד זה מחזיק הבנק במלוא הון המניות של בנק אגוד, ובכך מתקיימת שליטה של הבנק בבנק אגוד. לפרטים, ראה ביאור 16 לדוחות כספיים אלה וביאור 35 לדוחות הכספיים לשנת 2020. תרומת בנק אגוד לרווחי הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכמה ב-135 מיליוני שקלים חדשים, וכן 108 מיליוני שקלים חדשים בגין יתרת זכות נדחית שנרשמה בגין רכישת אגוד ומוכרת ברווח והפסד על פני 5 שנים החל מהרבעון הרביעי של שנת 2020. סך המאזן המדווח של בנק אגוד ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-45,464 מיליוני שקלים חדשים, לעומת ב-47,663 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, קיטון של 2,199 מיליוני שקלים חדשים (5%). יתרת האשראי לציבור, נטו המדווחת ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-22,255 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 24,571 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, קיטון של 2,316 מיליוני שקלים חדשים (9%), כתוצאה מהעברה הדרגתית של פעילות האשראי מבנק אגוד למזרחי טפחות. יתרת פיקדונות הציבור המדווחת ליום 30 ביוני הסתכמה ב-36,220 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 37,361 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, קיטון של 1,141 מיליוני שקלים חדשים (3%).

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

בנק יהב הינו תאגיד בנקאי הפועל בהתאם לרישיון 'בנק' לפי הוראות חוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981. חלקה של הקבוצה ברווח הנקי של בנק יהב במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-48 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 43 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. תשואת הרווח הנקי על ההון של בנק יהב בחישוב שנתי, הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2021 ל-11.2%, לעומת תשואה של 11.0% בתקופה המקבילה אשתקד.

סך המאזן של בנק יהב ליום 30 ביוני 2021 הסתכם ב-34,153 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 33,463 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של 690 מיליוני שקלים חדשים (2%). יתרת האשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-10,696 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 10,575 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של 121 מיליוני שקלים חדשים (1%). יתרת פיקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה ב-29,798 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 29,328 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2020, גידול של 470 מיליוני שקלים חדשים (2%).

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

טפחות סוכנות לביטוח היא סוכנות ביטוח בבעלות מלאה של הבנק, העוסקת במכירת פוליסות ביטוחי החיים ופוליסות ביטוחי הנכסים של לקוחות המבצעים משכנתאות בבנק. הרווח הנקי של טפחות סוכנות לביטוח במחצית הראשונה של שנת 2021 הסתכם ב-33 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 34 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

תשואת הרווח הנקי מפעילות שוטפת על ההון העצמי הגיעה במחצית הראשונה של שנת 2021 ל-5.5% לעומת תשואה של 5.9% בתקופה המקבילה אשתקד.

#### חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל

חברות מוחזקות אחרות הפועלות בישראל הנמצאות בשליטתו המלאה של הבנק ונשענות על תשתית הבנק, תרמו לרווח הנקי של הקבוצה במחצית הראשונה של שנת 2021 כ-11 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 22 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. מזה רווח בסך 8 מיליוני שקלים חדשים במחצית הראשונה של שנת 2021 (רווח בסך 19 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד, הכולל הכנסה משיפוי שהתקבל מחברות ביטוח), מפעילות מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ.

#### יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד

לפרטים בדבר עסקת מכירה מיום 21 במאי 2021, של חברת הבת יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") לבנק Hyposwiss Private Bank Geneva SA משוויץ, תמורת כ-44 מיליוני פרנקים שווייצרים, תוך רישום רווח הון בסך 14 מיליוני שקלים חדשים, ראה פרק התפתחויות משמעותיות בניהול הפעילות העסקית לעיל.

יוניסד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד (להלן: "בנק המזרחי שוויץ") מתמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית. בנק המזרחי שוויץ התמחה בשירותי בנקאות פרטית בינלאומית והוחזק באמצעות חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, United Mizrahi Overseas Holding Co. B.V. (Netherlands), הרשומה בהולנד. ההפסד הנקי של בנק המזרחי שוויץ הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-0.1 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת רווח נקי של 0.4 מיליוני פרנקים שווייצרים בתקופה המקבילה אשתקד.

הכנסות הריבית והכנסות הריבית, נטו הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-0.3 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת 0.8 מיליוני פרנקים שווייצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההכנסה לפני מס הסתכמה במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-0.1 מיליוני פרנקים שווייצרים, לעומת 0.5 מיליוני פרנקים שווייצרים בתקופה המקבילה אשתקד. ההפסד לפני מס מנוכה מהשפעות שער חליפין הסתכם במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-0.9 מיליוני שקלים חדשים, לעומת רווח לפני מס בסך 1.8 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד.

#### השקעות במניות

הבנק מנהל השקעות נוסטרו במניות. מניות שבהן השקיע הבנק כאמור, מוצגות כמניות שאינן למסחר וכמניות וניירות ערך אחרים במסגרת תיק ניירות הערך של הבנק ובמסגרת ההשקעה בחברות כלולות, כאשר לבנק השקעה מהותית בתאגיד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

השקעות הבנק במניות הסתכמו ליום 30 ביוני 2021 ב-659 מיליוני שקלים חדשים, לעומת 162 ו-477 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2020 וליום 31 בדצמבר 2020, בהתאמה. רווחי הבנק נטו מהשקעות במניות, הסתכמו במחצית הראשונה של שנת 2021 ב-96 מיליוני שקלים חדשים, לעומת הפסדי הבנק נטו מהשקעות במניות שהסתכמו ב-17 מיליוני שקלים חדשים בתקופה המקבילה אשתקד. לפרטים בדבר השקעה במניות שאינן למסחר ראה ביאור 5 לדוחות הכספיים.

## סקירת הסיכונים

פרק זה כולל סקירה תמציתית וניתוח ההתפתחויות של הסיכונים העיקריים שהבנק נחשף אליהם. ככל שנדרש, יש לעיין בפרק זה ביחד עם פרק סקירת הסיכונים שנכלל בדוחות הכספיים השנתיים המבוקרים לשנת 2020. דוח סיכונים מפורט הכולל את דרישות הגילוי של הנדבך השלישי של באזל ומידע נוסף על הסיכונים שניתן על פי המלצות הועדה ליציבות פיננסית (FSB-ה), מפורסם באתר האינטרנט של הבנק.

## התפתחויות בסיכונים ואופן ניהולם

הפעילות העסקית השוטפת של הקבוצה במגוון המוצרים והמכשירים הפיננסיים המאזניים והחוזך מאזניים חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים, סיכונים פיננסיים כגון: סיכונים שוק, ריבית בתיק הבנקאי ונדילות וסיכונים אשראי, וסיכונים שאינם פיננסיים ביניהם: סיכונים תפעוליים (כולל סיכון אבטחת מידע וסייבר וסיכונים טכנולוגיים) וסיכונים ציות ורגולציה. מדיניות ניהול ובקרת הסיכונים בתחומים השונים מיועדת לתמוך בהשגת היעדים העסקיים של הקבוצה תוך הגבלת החשיפה לסיכונים אלה. בתחילת שנת 2020, חלה עלייה בפרופיל הסיכונים הכולל של הבנק כתוצאה מעלייה בסיכון האשראי בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, שהחלה ברבעון הראשון לשנת 2020.

מתחילת השנה, חל שיפור מהותי במצב המשק כפי שנצפה במדדים העיקריים (ירידה בשיעור האבטלה ותחזית צמיחה גבוהה בשנת 2021), כאשר ההתאוששות הינה בכל ענפי המשק, למרות השיפור במצב המשק, הערכות רמות סיכון האשראי המסחרי ברבעון השני של שנת 2021 נותרו ללא שינוי, ביחס לרבעונים הקודמים, זאת בשל אי הוודאות שעדיין קיימת באשר להשלכות המשבר ובעקבות התפשטות זן הדלתא בארץ ובעולם. רמת הסיכון בתיק האשראי לדיור ירדה לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, זאת לאור הירידה בהיקף האשראי הנמצא בדיחה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר.

## תיאור הסיכונים

הבנק עוסק בפעילות בנקאית מסחרית (עסקית וקמעונאית) ובפעילות משכנתאות, אשר בה מוביל הבנק את מערכת הבנקאות בישראל. סיכון האשראי הוא הסיכון המרכזי בפעילות התאגידים הבנקאיים. בבנק מוטא סיכון זה לפעילות האשראי הקמעונאי ובפרט האשראי לדיור, פעילות המאופיינת ברמת סיכון נמוכה יחסית. הבנק מנטר ומנהל את סיכונים תיק האשראי במגוון כלים, לרבות פיתוח והטמעה של מודלים פנימיים להערכת דירוג האשראי של הלקוח. ראה בהרחבה בפרק סיכון האשראי להלן.

בתחום העסקי הבנק פועל תוך ביצוע שוטף של הערכות סיכון ברמת הלקוח וברמת הענף והמשק כולו (ריכוזיות ענפית). הפעילות בתחום זה מושפעת בשנים האחרונות מהרחבת פעילותם של הגופים המוסדיים וחברות הביטוח הממוקדות במתן אשראי בהיקפים משמעותיים ולזמן ארוך. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים הדרישה הרגולטורית המזערית ליחס כסיס הנדילות הינה 100%. הבנק נמצא ביחסי נדילות גבוהים, עם מרווחי ביטחון הולמים וכן במבנה מקורות יציב.

חשיפת הבנק לפעילות בחוץ לארץ היא נמוכה וכן, פעילותו בתחום השקעות הנוסטרו, אשר נועדה ברובה להשקעת עודפי הנדילות, הינה בנכסים איכותיים עם סיכון אשראי מזערי.

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

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

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

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

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

## תיאור תיאבון הסיכון וניהול הסיכונים

תיאבון הסיכון מגדיר את רמת הסיכון הכוללת שהבנק מעוניין ומסוגל לקחת על עצמו ומהווה קביעה ברמת-על. תיאבון הסיכון מגדיר היכן הבנק רוצה להימצא במונחים של תשואה (תמורה/תועלת) מול סיכון (עלות) במבט צופה פני עתיד. תיאבון הסיכון של הבנק נקבע לכל הסיכונים המהותיים באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות, כאשר המגבלות הכמותיות מוגדרות ברובן כשיעור של הון עצמי רובד 1 של הבנק. עבור מרבית הסיכונים נקבעו מגבלות למצב שוק רגיל, וכן למצב קיצון, וזאת בהסתמך על תוצאות תרחישי הקיצון השונים שעורך הבנק ובהתאם לאסטרטגיית הסיכון ועקרונות היסוד של התוכנית האסטרטגית והעסקית של הבנק ועל רמת הנדילות וההון הנדרשת לעמידה ביעדים האסטרטגיים. בכל שנה, מאתגר תיאבון הסיכון על ידי מנהל הסיכונים הראשי, ההנהלה והדירקטוריון, לנוכח היעדים העסקיים שנקבעו בתוכניות העבודה, בהתאם לתוכנית

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

האסטרטגיה, לפרופיל הסיכון ולתוצאות תהליך הערכת ניהול הסיכונים האיכותי שמבצעים המנהלים בבנק. התהליך נועד לבחון את רמת הסיכונים השונים והצפי לכיוון התפתחותם במהלך השנה העוקבת. כתוצאה מכך, נתמכת האסטרטגיה העסקית של הבנק על ידי מסגרת תיאבון סיכון מתאימה, תוך כדי ניטור שוטף של פרופיל הסיכון והתראה במקרה שפרופיל הסיכון מגיע לגבולות תיאבון הסיכון שנקבע.

### תרחישי קיצון

תרחישי קיצון הינם טכניקות לניהול סיכונים המשמשות להערכת החשיפה של הבנק לסיכונים, הן בראייה נוכחית והן בראייה צופה פני עתיד. תרחישי הקיצון מאפשרים הבנה של השפעת אירועי קיצון מסוגים שונים על יציבות הבנק, ומהווים כלי נוסף, משלים ואינטגרלי לגישות, למדדים ולמודלים לניהול הסיכונים. תוצאות תרחישי הקיצון משמשות את הבנק לאתגור תיאבון הסיכון ותכנון ההון, זיהוי מוקדי סיכון מהותיים וחולשות בתיק, כלי תומך לקבלת החלטות עסקיות ומהוות אמצעי משלים למדידת סיכונים במודלים כמותיים לזיהוי סיכונים שאינם מזהים במודלים. לבנק מגוון רחב של מתודולוגיות לביצוע תרחישי קיצון, המחושבים על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים של הבנק.

השימושים העיקריים של תרחישי הקיצון והעקרונות לקביעתם מעוגנים במסמך מדיניות מסגרת כללית לניהול ובקרת סיכונים. הבנק עושה שימוש נרחב בתוצאות תרחישי הקיצון על מנת לאמוד את פוטנציאל פגיעת הסיכונים השונים ביעדיו העסקיים והפיננסיים, במסגרת תהליך תכנון ההון המהווה חלק ממסמך ה-ICAAP. תהליך ה-ICAAP הינו תהליך להערכת ההון הפנימי (הנדבך השני) שנועד להבטיח, כי רמת ההון הכוללת של הבנק, תואמת את פרופיל הסיכון שלו, יעדי ההון שקבע ויעדיו העסקיים בהתאם לתוכנית העבודה ותכנון ההון השוטף. זאת הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון. כמו כן, במסגרת נדבך זה, מתקיימים תהליכי הערכה איכותיים לרמת הסיכונים השונים, איכות ניהולם, בניית מפת הסיכונים וזיהוי מוקדי הסיכון.

מסמך ה-ICAAP, נדון בהרחבה ומאושר בהנהלת הבנק, בוועדות הדירקטוריון (ועדה לניהול סיכונים וועדת הביקורת) ובמליאת הדירקטוריון. המסמך הוגש בסוף שנת 2020 לבנק ישראל וכולל התייחסות איכותית וכמותית לכלל היבטי הסיכון של הבנק. התהליך השנתי של ההערכה הפנימית של הבנק לבחינת הלימות ההון, מצביע על כך כי בידי הבנק הון מספק, להתמודדות עם מגוון הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, הן במהלך עסקים רגיל והן בתרחישי קיצון. לאורך כל שנות התכנון, לבנק הון כולל זמין הגבוה מההון הכולל הנדרש ב-ICAAP גם לאחר הפעלת תרחישי קיצון ותרחיש איום. כמו כן, יחס הון עצמי רוברד 1 בתרחיש איום בכל אחת משנות התרחיש אינו יורד מתחת לשיעור של 6.5%.

כמו כן, במהלך שנת 2020 הוגשו לבנק ישראל תוצאות התרחיש המערכתית שהינו תרחיש קיצון אחיד שעורך הפיקוח על הבנקים למערכת הבנקאית. התרחיש האחיד נדרש פעמיים במהלך שנת 2020, בחודש יוני ובחודש אוקטובר. שני התרחישים התבססו על התפרצות מחודשת של נגיף הקורונה והשבתת המשק ונמשכים עד לסוף שנת 2022. מטרת תרחיש הקיצון הינה לבחון את עמידות הבנקים, התנהלותם ודרכי ההתמודדות שלהם עם השלכות משבר הקורונה, כאשר בנק ישראל והפיקוח על הבנקים בוחנים את הצעדים הנדרשים לתמיכה במשק ועל כן מבצעים בחינה לעמידות המערכת הבנקאית באמצעות התרחישים.

תוצאות תרחישי הקיצון, שהאחרון שבהם הועבר לבנק ישראל בתחילת חודש דצמבר 2020, מצביעות על יכולת הבנק לעמוד בהשפעות משבר הקורונה ובהפסדים שעלולים להיווצר בתרחיש הקיצון ולשמר יחסי הון הגבוהים מיחסי הון המזעריים הנדרשים על ידי הפיקוח על הבנקים, שהופחתו זמנית בהתאמה לתקופת המשבר.

### הערכת גורמי הסיכון

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

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

(1) כולל סיכון אופציות ומניות הממופה בבנק אגוד.

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

(3) הגדרת הסיכון האסטרטגי-עסקי כוללת את תהליך תכנון וניהול ההון.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

מידת ההשפעה של הסיכונים השונים אליהם חשוף הבנק, המפורטים בטבלה לעיל, נקבעה בהתאם להערכות ההנהלה כפי שהן נערכות מעת לעת, מידת ההשפעה כוללת את הערכת הסיכונים הנובעים ממיזוג בנק אגוד ואינה משנה באופן מהותי את רמת הסיכון הכוללת של הקבוצה. הערכות אלה, נעשות על פי ניסור מדדי הסיכון הכמותיים השונים שקבע הבנק, כולל צפי לכיוון התפתחותם וכן בהתבסס על הערכה איכותית של תהליכי ניהול הסיכונים, ואפקטיביות מעגלי הבקרה בהתאמה לתהליך ותוצאות ה-ICAAP שביצע הבנק, בהובלת מנהלי הסיכונים של הבנק. הסיכונים הינם בהלימה לעקרונות תיאבון הסיכון שהוגדר בבנק.

בתחילת שנת 2020, חלה עלייה בפרופיל הסיכונים הכולל של הבנק כתוצאה מעלייה ברמת סיכון אשראי בעקבות השלכות מגפת הקורונה העולמית, שהחלה ברבעון הראשון של שנת 2020.

מתחילת שנת 2021, חל שיפור מהותי במצב המשק כפי שנצפה במדדים העיקריים (ירידה בשיעור האבטלה ותחזית צמיחה גבוהה בשנת 2021), כאשר ההתאוששות הינה בכל ענפי המשק. למרות השיפור במצב המשק, הערכות רמות סיכון אשראי המסחרי ברבעון השני של שנת 2021 נותרו ללא שינוי, ביחס לרבעונים הקודמים, זאת בשל אי הוודאות שעדיין קיימת באשר להשלכות המשבר ובעקבות התפשטות זן הדלתא בארץ ובעולם.

רמת ההשפעה הכוללת של סיכון אשראי ושל הסיכון בגין איכות לווים וביטחונות הינה ברמה בינונית, רמת סיכון המשקפת את סיכון השפעת משבר הקורונה הן במגזר הפרטי, אך בעיקרה במגזר העסקי, ובדגש על העסקים הבינוניים והקטנים.

רמת הסיכון בתיק האשראי לדירור ירדה לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, זאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי הנמצא בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר, ורמתם הנמוכה והיציבה של מדדי הסיכון המרכזיים. הבנק ממשיך לנטר באופן שוטף את הפעילות והיבטי הסיכון בנושא: סכום הדחיות שנותר ושיעורי החזר החלקי, תקופת הדחיות, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד. כמו כן, מבוצע מעקב אחר התפתחות התנהגות הלווים עם סיום תקופת הדחיות. לפרטים בדבר ההלוואות הנמצאות בדחיית תשלומים, ושל האשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה, ראה פרק סיכון אשראי להלן.

הסיכון הטכנולוגי וסיכויי אבטחת מידע וסייבר, הינם מבין הסיכונים המהותיים בבנק, ופוטנציאל הנזק מהתממשות סיכונים אלה, עלול להיות משמעותי בשגרה ועל אחת כמה וכמה בשעת חירום. הפעילות מנוהלת באופן ממוקד, תוך ריכוז כלל הכוחות למתן השירות הנדרש לבנק, בצרכים המשתנים בהתאמה לאסטרטגיית העסקית של הבנק, ונקיטת מירב הצעדים לצמצום ככל הניתן את הסיכונים הפוטנציאליים. בפועל לא חלו אירועים מהותיים בתחום הטכנולוגי ובנושא אבטחת מידע וסייבר.

רמת סיכון הנזילות נותרה נמוכה בינונית. הבנק שמר במהלך הרבעון הראשון של שנת 2021 על רמת כוונות מוגברת. במהלך תקופה זו הבנק ביצע מעקב שוטף (כולל תוך יומי) אחר אינדיקטורים כמותיים ואיכותיים (פנימיים וחיצוניים), וכן בחינה מדי יום של מספר תרחישי לחץ לטווחי זמן שונים – בכל התרחישים רמת הנזילות נאותה והבנק עומד בכל המגבלות הפנימיות. בעקבות הירידה המשמעותית בתחלואה במשק הישראלי וחזרה לפעילות שגרה תוך הסרה משמעותית של המגבלות, הוחלט בבנק בסוף חודש אפריל 2021 להוריד את רמת הכוונות ולחזור למצב עסקים רגיל. במחצית חודש מאי 2021, בהמשך לאירועי מבצע "שומר החומות" ולאירועים ברחבי המדינה, הועלתה רמת הכוונות לרמת כוונות מוגברת. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירועי נזילות. לאחר מספר ימים, בעקבות החזרה לשגרה, הוחלט בבנק לחזור למצב עסקים רגיל.

רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה, הבנק מנטר באופן שוטף מדדים ואינדיקטורים שונים בהתייחס למוניטין הבנק, לרבות השפעת מיזוג בנק אגוד, ותהליך הסבת הלקוחות שהחל ברבעון הראשון של השנה. לא ניכרת השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק.

הבנק מקיים תהליכי זיהוי ומדידה של סיכונים על ידי שימוש במגוון שיטות ומתודולוגיות לאמידת רמות הסיכון והחשיפה שלו לסיכונים השונים במהלך עסקים רגיל ובתרחישי קיצון. הבנק מפעיל שיטות מדידה כמותיות (מודלים, מדדים, אינדיקטורים, ניתוחי רגישות, תרחישים ועוד) ושיטות מדידה איכותיות (הערכות מומחה וסקרים).

לפרטים נוספים ראה דוח הסיכונים לרבעון הראשון של שנת 2021, וכן דוח הסיכונים לשנת 2020 המפורסמים באתר האינטרנט של הבנק.

## סיכון אשראי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

ההשפעה הכוללת של סיכון האשראי המסחרי, עלתה בשנת 2020 על רקע משבר הקורונה מרמה נמוכה-בינונית לרמה בינונית, ונותרה ברמה זו גם ברבעון השני לשנת 2021, וזאת למרות השיפור שחל במצב המשק. רמת הסיכון בתיק ההלוואות לדירור ירדה לרמתה טרום המשבר, רמת סיכון נמוכה, וזאת לאור הירידה המהותית בהיקף האשראי בדחייה והחזרה של מרבית הדוחים לתשלום סדיר.

### התפשטות משבר הקורונה

היחידות העסקיות ממושיכות להימצא בקשר הדוק ושוטף עם הלקוחות, במטרה לסייע למגזר העסקי בהתמודדות עם הקשיים והאתגרים הנובעים מהמשבר. נציין כי במהלך הרבעון השני של שנת 2021, חל שיפור משמעותי בפעילות המשק. הנתונים הכלכליים, לרבות ירידה בשיעור האבטלה, תחזית צמיחה גבוהה בשנת 2021, ורכישות בכרטיסי אשראי, מצביעים על התאוששות בפעילות השוטפת של המשק.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021, המשיך הבנק לנקוט בצעדים על מנת לתת מענה לצרכי הלקוחות כתוצאה מהמצב. בין יתר הפעולות שביצע הבנק, ביצוע דחיות בתשלומים שוטפים של לקוחות בהתאם למתווה בנק ישראל והענקת הלוואות בערבות מדינה במסגרת קרנות בערבות המדינה, כחלק מהתוכנית הכלכלית לסייע למשק שפרסמה המדינה.

יצוין, כי על רקע משבר הקורונה ובעקבות הוראות הפיקוח על הבנקים שבעקבותיו, בשנת 2020, נבחנו ועודכנו מדיניות האשראי ותיאבון הסיכון של הבנק, ורמת הסיכון הכוללת באשראי עלתה מרמה "נמוכה-בינונית" לרמה "בינונית". עם זאת, עדיין לא ניתן להעריך את מלוא ההשפעה של המשבר על איכות תיק האשראי של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### ניתוח ההתפתחות באיכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

#### חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

הגילוי על סיכון האשראי בגין חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ניתן בהתייחס לכל קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 313, עולה על 15% מהון התאגיד הבנקאי (כהגדרתו בהוראה 313).  
נכון ליום 30 ביוני 2021 לא קיימת בבנק קבוצת לווים העומדת בתנאי המוזכר לעיל.  
לפרטים נוספים בדבר חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים ראה פרק סיכון אשראי בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2020.

#### לווים גדולים

להלן החלוקה הענפית של 6 הלווים הגדולים בקבוצה ליום 30 ביוני 2021 (במיליוני שקלים חדשים):

לווה מספר	ענף משק	סיכון אשראי מאזני <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(4)</sup>
1.	שירותים פיננסיים	568	799	1,367
2.	שירותים פיננסיים	482	650	1,132
3.	בינוי ונדל"ן	283	743	1,026
4.	חשמל	648	214	862
5.	שירותים פיננסיים	753	14	767
6.	שירותים פיננסיים	23	640	663

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

#### מימון ממונף

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

#### 1. אשראי למטרת עסקה הונית יוגדר כאשראי העומד באחד מהכללים הבאים:

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

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

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

#### 2.

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

להלן פרטי חשיפות הבנק לאשראי העונה להגדרת מימון ממונף:

אשראי למטרת עסקאות הוניות (במיליוני שקלים חדשים):

2021 ביוני 30			2020 יוני 30			2020 בדצמבר 31			ענף משק של הנרכשת
סיכון	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	סיכון	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	סיכון	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	
-	-	575	-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	-	136	-	136	139	-	139	מסחר
-	-	270	-	-	-	-	-	-	שירותים פיננסיים
-	-	845	-	-	136	-	-	139	<b>סך הכל</b>

אשראי לחברות ממונפות (במיליוני שקלים חדשים):

2021 ביוני 30			2020 יוני 30			2020 בדצמבר 31			ענף משק של הלווה
סיכון	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	סיכון	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	סיכון	אשראי חוץ מאזני	אשראי כולל	
-	-	-	70	1	71	-	-	-	תעשייה וחרושת
-	-	26	-	-	355	-	-	28	בינוי ונדל"ן
-	-	100	-	-	-	-	-	100	חשמל
34	12	63	25	40	513	541	59	482	מסחר
11	7	122	39	9	55	233	20	213	תחבורה ואחסנה
-	-	-	-	90	127	131	86	45	מידע ותקשורת
21	-	-	-	-	123	145	-	145	שירותים פיננסיים
-	-	-	-	1	98	-	-	-	שירותים עסקיים ואחרים
-	8	150	-	8	163	160	8	152	שירותים ציבוריים וקהילתיים
<b>66</b>	<b>27</b>	<b>461</b>	<b>64</b>	<b>58</b>	<b>1,307</b>	<b>1,298</b>	<b>87</b>	<b>1,211</b>	<b>סך הכל</b>

### התפתחויות בסיכון אשראי בעייתי

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

סיכון אשראי כולל			סיכון אשראי בעייתי
2020 בדצמבר 31	2020 ביוני 30	2021 ביוני 30	
1,808	1,466	1,548	סיכון אשראי פגום
439	332	297	סיכון אשראי נחות
1,188	1,432	1,343	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - לדיוור
583	829	564	סיכון אשראי בהשגחה מיוחדת - אחר
<b>4,018</b>	<b>4,059</b>	<b>3,752</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי בעייתי</b>

להלן מדדי סיכון עיקריים הנוגעים לאיכות אשראי (באחוזים):

2020 בדצמבר 31	2020 ביוני 30	2021 ביוני 30	
0.7	0.6	0.5	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי לציבור
1.8	1.7	1.4	שיעור יתרת אשראי לציבור - פגום מיתרת האשראי שאינו לדיוור
2.7	3.1	2.2	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי מיתרת האשראי שאינו לדיוור
0.5	0.7	0.5	שיעור יתרת האשראי לדיוור שנמצא בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור <sup>(1)(2)</sup>
1.2	1.4	1.1	שיעור סיכון אשראי בעייתי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

(1) שיעור זה שאינו לדיוור זניח.

(2) יתרת האשראי בפיגור לפני הפרשה לעומק הפיגור.

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



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

להלן נתונים עדכניים בדבר פעילות הבנק לסיוע ללקוחות על רקע משבר הקורונה (במיליוני שקלים חדשים):

ליום 30 ביוני 2021								
פירוט נוסף של יתרת החוב הרשומה של חובות אשר								
חובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים <sup>(4)</sup> נמצאים בדחיית תשלומים								
חובות לא בעייתיים								
סך הכל חובות לא בעייתיים	חובות בדירוג ביצוע אשראי	חובות בדירוג ביצוע אשראי	חובות שאינם בדירוג ביצוע אשראי	חובות בעייתיים	סכום התשלומים שנדחו	מספר הלוואות	יתרת חוב רשומה	אשראי לציבור
34	34	-	-	-	25	6	34	עסקים גדולים
80	75	-	5	3	11	28	83	עסקים בינוניים
649	637	5	7	19	173	1,432	668	עסקים קטנים
21	21	-	-	1	7	458	22	אנשים פרטיים
7,235	6,994	96	145	296	772	9,347 <sup>(2)</sup>	7,531	הלוואות לדירור
<b>8,019</b>	<b>7,761</b>	<b>101</b>	<b>157</b>	<b>319<sup>(3)</sup></b>	<b>988</b>	<b>11,271</b>	<b>8,338<sup>(5)</sup></b>	<b>סך הכל ליום 30/06/2021</b>
815	798	5	12	28	230	2,267	1,092	מזה בגין דחיות מלאות
7,204	6,963	96	145	291	758	9,004	7,246	מזה בגין דחיות חלקיות
9,762	9,398	99	265	330	1,099	17,366	10,092	בהתאם למתווה בנק ישראל
<b>24,333</b>	<b>23,815</b>	<b>32</b>	<b>486</b>	<b>411</b>	<b>1,289</b>	<b>43,451</b>	<b>24,744</b>	<b>סך הכל ליום 31/12/2020</b>

ליום 30 ביוני 2021								
פירוט נוסף של חובות שנמצאים בדחיית תשלומים, לפי משך תקופת דחיית התשלומים <sup>(4)</sup>								
חובות לא בעייתיים								
אשראי לציבור	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-3 ועד 6-ל-חודשים	חובות לגביהם בוצעה דחיה של יותר מ-6 חודשים	יתרת חוב רשומה	מזה: בפיגור של 30 ימים או יותר	יתרת חוב רשומה	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה
-	34	914	786	2	914	-	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה
23	49	226	633	3	226	-	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה
73	520	2,529	3,708	104	2,529	-	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה
10	8	1,010	-	27	1,010	-	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה
326	6,894	35,144	-	560	35,144	-	חובות אשר תקופת דחיית התשלומים בגינם הסתיימה, נכון למועד הדוח	אשראי שהועמד במסגרת קרנות המדינה
<b>432</b>	<b>7,505</b>	<b>39,823</b>	<b>5,127</b>	<b>696</b>	<b>39,823</b>	<b>5,127</b>	<b>סך הכל ליום 30/06/2021</b>	<b>סך הכל ליום 30/06/2021</b>
105	445	39,035	-	674	39,035	-	מזה בגין דחיות מלאות	מזה בגין דחיות מלאות
327	7,060	788	-	22	788	-	מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל	מזה בגין דחיות חלקיות בהתאם למתווה בנק ישראל
<b>1,697</b>	<b>7,833</b>	<b>39,981</b>	<b>5,337</b>	<b>685</b>	<b>39,981</b>	<b>5,337</b>	<b>סך הכל ליום 31/03/2021</b>	<b>סך הכל ליום 31/03/2021</b>
<b>7,810</b>	<b>14,442</b>	<b>26,277</b>	<b>5,074</b>	<b>352</b>	<b>26,277</b>	<b>5,074</b>	<b>סך הכל ליום 31/12/2020</b>	<b>סך הכל ליום 31/12/2020</b>

(1) מזה: דחיות שניתנו שאינן במסגרת תוכנית רחבת היקף 173 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2021 - 353 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 1,124 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מספר לווים.

(3) מזה: חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית בסך 7 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 במרץ 2021 - 4 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 11 מיליוני שקלים חדשים).

(4) תקופת דחיית התשלומים הינה התקופה המצטברת של דחיות שניתנו לחוב מתחילת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ואינה כוללת דחיה אשר לה הלווה זכאי לפי כל דין.

(5) נכון ל-31 ביולי 2021, ירדה יתרת החוב הרשומה של הלוואות בדחיה לכ-7.3 מיליארדי שקלים חדשים, מהם כ-6.5 מיליארדי שקלים חדשים בדחיה חלקית וכ-0.8 מיליארדי שקלים חדשים הלוואות בדחיה מלאה.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### ניתוח השינויים בחובות פגומים

חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש להלן תנועה ביתרת חובות פגומים וחובות פגומים בארגון מחדש (במיליוני שקלים חדשים):

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			תנועה בחובות הפגומים בגין אשראי לציבור
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
1,274	142	1,132	1,274	142	1,132	1,700	193	1,507	יתרת חובות פגומים לתחילת התקופה חובות שסווגו כפגומים במהלך התקופה חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום במהלך התקופה חובות פגומים שנמחקו חובות פגומים שנפרעו שינויים אחרים איחוד לראשונה של בנק אגוד
774	78	696	368	34	334	277	15	262	
(73)	(3)	(70)	(28)	(2)	(26)	(35)	(1)	(34)	
(206)	(23)	(183)	(106)	(10)	(96)	(106)	(17)	(89)	
(410)	(26)	(384)	(173)	(11)	(162)	(500)	(56)	(444)	
111	16	95	55	5	50	33	7	26	
230	9	221	-	-	-	-	-	-	
<b>1,700</b>	<b>193</b>	<b>1,507</b>	<b>1,390</b>	<b>158</b>	<b>1,232</b>	<b>1,369</b>	<b>141</b>	<b>1,228</b>	
<b>יתרת חובות פגומים לסוף התקופה</b>									

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש ביום 30 ביוני 2021
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
331	65	266	331	65	266	589	75	514	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת התקופה ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה חובות שחזרו לסיווג שאינו פגום בשל ארגון מחדש עוקב חובות בארגון מחדש שנמחקו חובות בארגון מחדש שנפרעו שינויים אחרים איחוד לראשונה של בנק אגוד
247	38	209	132	21	111	130	14	116	
(14)	(4)	(10)	(1)	-	(1)	(43)	(3)	(40)	
(69)	(17)	(52)	(46)	(8)	(38)	(27)	(13)	(14)	
(88)	(23)	(65)	(29)	(13)	(16)	(246)	(11)	(235)	
47	8	39	18	2	16	19	3	16	
135	8	127	-	-	-	-	-	-	
<b>589</b>	<b>75</b>	<b>514</b>	<b>405</b>	<b>67</b>	<b>338</b>	<b>422</b>	<b>65</b>	<b>357</b>	
<b>יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לסוף התקופה</b>									

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

### ניתוח הפרשה להפסדי אשראי

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

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>						
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו רכישת בנק אגוד
(240)	-	(240)	(25)	(59)	(156)	
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	
20	-	20	3	1	16	
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>						
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020</b>						
2,068	3	2,065	293	731	1,041	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות נטו
270	(1)	271	45	53	173	
(79)	-	(79)	(24)	(1)	(54)	
<b>2,259</b>	<b>2</b>	<b>2,257</b>	<b>314</b>	<b>783</b>	<b>1,160</b>	
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>						

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(111)	(82)	(35)	(228)	1	(227)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(20)	(2)	(26)	(48)	-	(48)	מחיקות חשבונאיות נטו
19	1	7	27	-	27	רכישת בנק אגוד
<b>1,271</b>	<b>859</b>	<b>286</b>	<b>2,416</b>	<b>3</b>	<b>2,419</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
412	118	84	614	1	615	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(117)	(9)	(43)	(169)	-	(169)	מחיקות חשבונאיות נטו
<b>1,160</b>	<b>783</b>	<b>314</b>	<b>2,257</b>	<b>2</b>	<b>2,259</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>

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

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

30 ביוני 2021	30 ביוני 2020	31 בדצמבר 2020	
0.9	1.0	1.1	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
0.7	0.8	0.8	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי מסיכון אשראי כולל בגין הציבור

שישה חודשים <sup>(4)</sup>			
2021	2020	שנת 2020	
(0.2)	0.6	0.5	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
-	0.2	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו
(0.2)	0.6	0.5	שיעור הוצאות הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו
(0.3)	1.4	1.0	מזה: בגין הלוואות מסחריות שאינן הלוואות לדירור <sup>(2)</sup>
-	0.2	0.1	שיעור המחיקות נטו מהיתרה הממוצעת של אשראי לציבור, נטו

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) השיעור בגין הלוואות לדירור הינו זניח.

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

מגזר משקי הבית הינו מנוע צמיחה מרכזי ומהווה חלק משמעותי מהתוכנית האסטרטגית של הבנק לשנים 2021-2025. מגזר הלקוחות הפרטיים מאופיין ברמת פיזור גבוהה - הן בכמות הלקוחות והן באזור הגיאוגרפי. מרבית הלקוחות במגזר זה הינם שכירים, בעלי חשבון יחיד או משק בית משותף. מיתון בפעילות הריאלית מהווה גורם סיכון עיקרי בפעילות משקי הבית ועלייה בשיעור האבטלה עלולה להגדיל את היקף הלקוחות שייקלעו לקשיים.

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

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2021		
1,771	1,786	1,887		<b>חובות</b>
4,262	3,546	4,451		יתרות עובר ושב
1,985	558	2,127		יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
2,564	960	2,670		הלוואות לרכב - ריבית משתנה
13,063	12,279	12,701		הלוואות לרכב - ריבית קבועה
388	237	330		הלוואות ואשראי אחר - ריבית משתנה
				הלוואות ואשראי אחר - ריבית קבועה
<b>24,033</b>	<b>19,366</b>	<b>24,166</b>		<b>סך הכל חובות (אשראי מאזני)</b>
				<b>מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות</b>
5,145	4,546	5,107		מסגרות עובר ושב לא מנוצלות
8,077	7,170	8,147		מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
218	176	246		ערביות
42	53	51		התחייבויות אחרות
<b>13,482</b>	<b>11,945</b>	<b>13,551</b>		<b>סך הכל מסגרות לא מנוצלות, ערביות והתחייבויות אחרות (אשראי חוץ מאזני)</b>
<b>37,515</b>	<b>31,311</b>	<b>37,717</b>		<b>סך הכל סיכון האשראי לאנשים פרטיים</b>
				<b>מזה:</b>
376	394	374		הלוואות בולט/בלון <sup>(3)</sup>
				<b>תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי<sup>(4)</sup></b>
				תיק נכסים פיננסיים:
3,905	3,468	3,900		פקדונות
244	176	261		ניירות ערך
286	307	292		נכסים כספיים אחרים
3,964	854	3,622		בטוחות אחרות <sup>(5)</sup>
<b>8,399</b>	<b>4,805</b>	<b>8,075</b>		<b>סך הכל תיק נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות כנגד סיכון האשראי</b>

- (1) כהגדרתם בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 451.  
 (2) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.  
 (3) הלוואות בהן ניתן גרייס על הקרן לתקופה של מעל שנה.  
 (4) הסכומים המוצגים הינם תיק הנכסים הפיננסיים ובטוחות אחרות עד לגובה חובות הלקוח, בלבד.  
 (5) הביטוחונות הינם לאחר מקדם בטחון בהתאם למקדמי הבנק הנלקחים בחשבון בעת מתן האשראי. עיקר הגידול ביחס ליום 30 ביוני 2020 נובע משעבודי כלי רכב.

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2021		תקרת אשראי וסיכון אשראי (באלפי שקלים חדשים)
סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	סיכון אשראי כולל	מספר לווים	
2,106	331,016	658	207,913	2,055	347,918	עד 10
1,692	110,237	1,307	89,458	1,692	110,405	עד 10
4,157	142,499	3,474	119,087	4,238	144,184	עד 20
8,513	149,065	7,156	125,665	8,680	150,769	עד 40
10,272	95,072	8,773	82,090	10,269	94,996	עד 80
8,675	43,006	8,157	40,339	8,826	43,513	עד 150
2,100	4,205	1,786	4,037	1,957	4,233	עד 300
<b>37,515</b>	<b>875,100</b>	<b>31,311</b>	<b>668,589</b>	<b>37,717</b>	<b>896,018</b>	<b>סך הכל</b>

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2021		גובה הכנסה
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	
5,484	22.8	2,073	10.7	5,677	23.5	חשבונות ללא הכנסה קבועה לחשבון <sup>(2)</sup>
4,893	20.4	5,076	26.2	4,658	19.3	נמוכה מ-10 אלפי ש"ח
7,543	31.4	7,231	37.3	7,625	31.6	הגבוהה מ-10 אלפי ש"ח ונמוכה מ-20 אלפי ש"ח
6,113	25.4	4,986	25.8	6,206	25.6	בגובה 20 אלפי ש"ח ומעלה
<b>24,033</b>	<b>100</b>	<b>19,366</b>	<b>100.0</b>	<b>24,166</b>	<b>100.0</b>	<b>סך הכל</b>

(1) לצורך מדידת ההכנסה הקבועה בחשבון הלקוח, משתמש הבנק בנתוני "מחזור זכות" בחשבון הכוללים בין השאר משכורות וקצבאות קבועות.  
(2) בעיקר בגין אשראי שהועמד במסגרת תיק המחאות תיקי רכב ואשראי שניתן באגוד לסינג. בשל אופי ניהול החשבון ההכנסה אינה באה לידי ביטוי בחשבון העו"ש.

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2021		תקופה לפירעון
במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	במיליוני ש"ח	%-ב	
3,676	20.4	3,512	25	3,584	20.1	עד שנה
5,608	31.2	4,682	33.4	5,735	32.2	מעל שנה ועד 3 שנים
4,515	25.1	2,616	18.6	4,391	24.6	מעל 3 שנים ועד 5 שנים
2,082	11.6	1,490	10.6	2,104	11.8	מעל 5 שנים ועד 7 שנים
2,119	11.7	1,734	12.4	2,014	11.3	מעל 7 שנים <sup>(2)</sup>
<b>18,000</b>	<b>100.0</b>	<b>14,034</b>	<b>100.0</b>	<b>17,828</b>	<b>100.0</b>	<b>סך הכל</b>

(1) ללא עו"ש וקרטיסי אשראי.  
(2) בעיקר הלוואות לשכירים עובדי מדינה, בהן החזר הלוואה מנוכה באופן ישיר מהשכר של הלקוח ורמת הסיכון בהן נמוכה באופן משמעותי מהלוואות דומות לאותה תקופה.

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

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 30 ביוני 2020		ליום 30 ביוני 2021		יורת סיכון אשראי בעייתי
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>		סיכון אשראי <sup>(1)</sup>		סיכון אשראי <sup>(1)</sup>		
חץ מאזני	כולל	חץ מאזני	כולל	חץ מאזני	כולל	שיעור סיכון אשראי בעייתי <sup>(2)</sup>
4	201	3	230	2	180	
0.03%	0.84%	0.03%	1.19%	0.01%	0.74%	

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

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

שנת 2020	מחצית ראשונה	
	2020	2021
0.56%	0.87%	(0.58%)

שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך אשראי לציבור לאנשים פרטיים

נתוני סיכון אשראי לאנשים פרטיים מראים כי :

- סך החובות לאנשים פרטיים (אשראי מאזני) גדלו בשיעור של 24.8% לעומת 30 ביוני 2020, בעיקר עקב רכישת בנק אגוד, וביעור של 0.6% לעומת 31 בדצמבר 2020,
- להלן התפתחות החובות ליום 30 ביוני 2021:
  - חשבונות עובר ושב - 7.8%
  - כרטיסי אשראי - 18.4%
  - הלוואות לרכב - 19.9%
  - הלוואות ואשראי אחר - 53.9%
- כנגד 33.4% מסך כל החובות (אשראי מאזני) ליום 30 ביוני 2021, קיימים נכסים פיננסיים ובטוחות אחרות, בחשבון הלקוח (לעומת שיעור של 24.8% ליום 30 ביוני 2020 ושל 34.9% ליום 31 בדצמבר 2020).

לאור מאפייני הסיכון במגזר, שיעור ההפרשה הקבוצתית האיכותית לאנשים פרטיים הושפע במחצית הראשונה של שנת 2021 מהסביבה הכלכלית שבקבוצתיה מיוחסות ההפרשות שבוצעו בעבר.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

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

היקף יחידות הדיור החדשות שנמכרו בשוק בחודשים מרץ-מאי 2021 היה גבוה בכ-15% לעומת שלושת החודשים הקודמים, לעומת זאת, חלה האטה בתהליכי התכנון וירידה בהתחלות הבניה למגורים. בחלק מהנכסים המניבים חלה ירידה נקודתית בביקוש. אך עם חזרת המשק לפעילות מלאה ניכרת התאוששות הדרגתית גם בתחום זה.

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

30 ביוני 2021						
סיכון אשראי לציבור <sup>(4)</sup>						
יתרת הפרשה להפסדי אשראי		סיכון אשראי כולל בעייתי		סיכון אשראי		
סיכון אשראי	סיכון אשראי מאזני	בעייתי אחר <sup>(4)</sup>	פגום	חוץ מאזני <sup>(3)</sup> כולל	מאזני <sup>(2)</sup>	
<b>בביטחון נדל"ן בישראל:</b>						
48	88	49	69	30,675	18,904	11,771
לדיור						
4	52	33	118	9,035	1,948	7,087
למסחר ולתעשייה						
<b>52</b>	<b>140</b>	<b>82</b>	<b>187</b>	<b>39,710</b>	<b>20,852</b>	<b>18,858</b>
<b>סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל</b>						
43	41	87	143	8,682	4,397	4,285
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
<b>95</b>	<b>181</b>	<b>169</b>	<b>330</b>	<b>48,392</b>	<b>25,249</b>	<b>23,143</b>
<b>סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל</b>						
51	84	36	50	27,448	17,476	9,972
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

30 ביוני 2020						
<b>בביטחון נדל"ן בישראל:</b>						
37	82	20	24	25,065	15,306	9,759
לדיור						
2	61	364	60	7,484	1,057	6,427
למסחר ולתעשייה						
<b>39</b>	<b>143</b>	<b>384</b>	<b>84</b>	<b>32,549</b>	<b>16,363</b>	<b>16,186</b>
<b>סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל</b>						
22	46	63	124	6,202	3,650	2,552
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
<b>61</b>	<b>189</b>	<b>447</b>	<b>208</b>	<b>38,751</b>	<b>20,013</b>	<b>18,738</b>
<b>סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל</b>						
37	76	15	22	22,914	14,212	8,702
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

31 בדצמבר 2020						
<b>בביטחון נדל"ן בישראל:</b>						
52	96	33	53	29,338	17,254	12,084
לדיור						
7	56	4	92	8,477	1,762	6,715
למסחר ולתעשייה						
<b>59</b>	<b>152</b>	<b>37</b>	<b>145</b>	<b>37,815</b>	<b>19,016</b>	<b>18,799</b>
<b>סך הכל בביטחון נדל"ן בישראל</b>						
38	43	102	154	8,165	4,511	3,654
שאינו בביטחון נדל"ן בישראל						
<b>97</b>	<b>195</b>	<b>139</b>	<b>299</b>	<b>45,980</b>	<b>23,527</b>	<b>22,453</b>
<b>סך כל ענף משק בינוי ונדל"ן בישראל</b>						
55	91	32	27	26,117	16,024	10,093
מזה: מיועד לליווי פרויקטים						

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2020			30 ביוני 2021			
סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			סיכון אשראי <sup>(1)</sup>			
חוק	חוק	חוק	חוק	חוק	חוק	חוק	חוק	חוק	
כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	כולל	מאזני	מאזני	
									<b>ביטחון נדל"ן בישראל</b>
									נדל"ן שבנייתו טרם הושלמה:
									קרקע גולמית
6,416	916	5,500	4,711	623	4,088	6,763	1,018	5,745	נדל"ן בתהליכי בנייה
24,208	16,909	7,299	21,706	14,797	6,909	24,287	17,826	6,461	נדל"ן שבנייתו הושלמה
7,191	1,191	6,000	6,132	943	5,189	8,660	2,008	6,652	
<b>37,815</b>	<b>19,016</b>	<b>18,799</b>	<b>32,549</b>	<b>16,363</b>	<b>16,186</b>	<b>39,710</b>	<b>20,852</b>	<b>18,858</b>	<b>סך הכל אשראי בביטחון נדל"ן בישראל</b>
8,165	4,511	3,654	6,202	3,650	2,552	8,682	4,397	4,285	שאינו בביטחון נדל"ן בישראל
<b>45,980</b>	<b>23,527</b>	<b>22,453</b>	<b>38,751</b>	<b>20,013</b>	<b>18,738</b>	<b>48,392</b>	<b>25,249</b>	<b>23,143</b>	<b>סך הכל סיכון אשראי לבינוי ונדל"ן</b>

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

נתוני סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן ליום 30 ביוני 2021 מראים כי כ-43.1% מסיכון האשראי המאזני וכ-69.8% מסיכון האשראי החוק מאזני מיועד ללווי פרויקטים סגורים בנדל"ן, ברובם המכריע לבנייה למגורים באזורי הביקוש במרכז הארץ, חיפה, באר שבע וירושלים. רוב האשראי החוק מאזני נובע מערביות חוק המכר לרוכשי דירות. מרבית סיכון האשראי בענף בינוי ונדל"ן מגובה בביטחון נדל"ן המשועבד במלואו לטובת הבטחת החזר האשראי. יצוין כי לחלק האשראי שאינו בביטחון נדל"ן קיימים ביטחונות אחרים כגון: פיקדונות, ניירות ערך ועוד. חלקו של ענף בינוי ונדל"ן בישראל מסך סיכון האשראי לציבור בבנק ליום 30 ביוני 2021, כמוצג להלן (סיכון אשראי לפי ענפי משק), הינו 14.3%. יצוין כי, בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 315, שיעור החבות של ענף משק בינוי ונדל"ן (לצורך חישוב ריכוזיות ענפית) הינו 10.3% (שיעור זה אינו כולל התחייבויות, לרבות מותנות למתן אשראי או להוצאת ערבות וכן סכומי ערבויות חוק מכר בגין רכש הבנק פוליסת ביטוח).

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

## סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד

ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>											פעילות לזרים בישראל
חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>						סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>					
הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>						מזה:					סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>
יתרת הפרשה חשבונית להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות הפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתי <sup>(6)</sup>	סך הכל	סך הכל	אשראי <sup>(5)</sup> בעייתי <sup>(6)</sup>	דירוג ביצוע אשראי <sup>(4)</sup>	דירוג ביצוע	סך הכל	
											10
5	(1)	(6)	-	-	294	800	-	-	859	859	חקלאות, ייעור ודיג
193	4	(9)	327	446	6,978	11,626	446	236	11,160	11,842	כרייה וחציבה
23	2	2	86	149	1,072	1,538	149	12	1,377	1,538	תעשייה וחרושת
241	(12)	(22)	229	371	16,734	40,948	371	1,509	39,140	41,020	מזה: יהלומים
35	1	(9)	101	128	6,274	7,299	128	173	7,071	7,372	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(7)</sup>
32	-	14	1	13	3,571	6,222	13	33	6,341	6,387	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
228	7	(13)	229	323	10,218	14,099	323	570	13,368	14,261	אספקת חשמל ומים
74	3	(28)	54	145	1,667	2,114	145	180	1,789	2,114	מסחר
83	3	(4)	142	227	1,795	2,820	227	154	2,468	2,849	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל
29	3	(5)	15	70	1,184	1,868	70	40	1,821	1,931	תחבורה ואחסנה
136	(21)	(37)	26	47	8,578	14,467	47	15	16,980	17,042	מידע ותקשורת
116	4	8	119	170	4,092	6,124	170	191	5,770	6,131	שירותים פיננסיים
30	(1)	(2)	19	32	2,566	3,264	32	313	2,923	3,268	שירותים עסקיים אחרים
<b>1,212</b>	<b>(10)</b>	<b>(114)</b>	<b>1,269</b>	<b>1,986</b>	<b>64,874</b>	<b>112,845</b>	<b>1,986</b>	<b>3,438</b>	<b>110,846</b>	<b>116,270</b>	שירותים ציבוריים וקהילתיים
<b>1,212</b>	<b>(10)</b>	<b>(114)</b>	<b>1,269</b>	<b>1,986</b>	<b>64,874</b>	<b>112,845</b>	<b>1,986</b>	<b>3,438</b>	<b>110,846</b>	<b>116,270</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
858	2	(82)	59	1,402	164,365	184,653	1,402	735	182,516	184,653	אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
286	26	(35)	82	182	24,166	37,717	182	321	37,298	37,801	אנשים פרטיים - אחר
<b>2,356</b>	<b>18</b>	<b>(231)</b>	<b>1,410</b>	<b>3,570</b>	<b>253,405</b>	<b>335,215</b>	<b>3,570</b>	<b>4,494</b>	<b>330,660</b>	<b>338,724</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	1,074	1,318	-	-	2,376	2,376	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	59	59	-	-	14,656	14,656	ממשלת ישראל
<b>2,356</b>	<b>18</b>	<b>(231)</b>	<b>1,410</b>	<b>3,570</b>	<b>254,538</b>	<b>336,592</b>	<b>3,570</b>	<b>4,494</b>	<b>347,692</b>	<b>355,756</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לזרים בחוץ לארץ</b>											
60	30	3	49	49	3,036	4,875	49	56	5,284	5,389	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ
2	-	-	-	-	5,418	5,436	-	-	6,752	6,752	בנקים בחוץ לארץ
1	-	1	1	1	519	519	1	-	1,402	1,403	ממשלות בחוץ לארץ
<b>63</b>	<b>30</b>	<b>4</b>	<b>50</b>	<b>50</b>	<b>8,973</b>	<b>10,830</b>	<b>50</b>	<b>56</b>	<b>13,438</b>	<b>13,544</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>2,419</b>	<b>48</b>	<b>(227)</b>	<b>1,460</b>	<b>3,620</b>	<b>263,511</b>	<b>347,422</b>	<b>3,620</b>	<b>4,550</b>	<b>361,130</b>	<b>369,300</b>	<b>סך הכל</b>

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 263,511, אגרות חוב - 16,916, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 187, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,426 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 86,260.

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

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

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

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

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירור שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 2,202 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,356 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני סך של 5,275 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבסחי משנה בינלאומיים.



# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

## סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 30 ביוני 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup>					סיכון אשראי כולל <sup>(4)</sup>					
		הפסדי אשראי <sup>(3)</sup>					מזה:					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות בגין הפסדי אשראי	פגום	בעייתיות <sup>(6)</sup>	חובות <sup>(2)</sup>	סך הכל	בעייתיות <sup>(5)</sup>	אשראי <sup>(4)</sup>	דירוג ביצוע	אשראי <sup>(4)</sup>	סך הכל	
10	-	2	7	17	716	967	17	23	927	967	פעילות לווים בישראל	
25	-	21	69	99	300	674	99	-	575	674	ציבור - מסחרי	
196	9	50	304	504	5,913	10,833	504	292	10,143	10,939	חקלאות, ייעור ודיג	
31	(2)	8	111	164	1,140	1,675	164	105	1,407	1,676	כרייה וחציבה	
209	15	41	147	230	13,880	33,441	230	1,222	32,006	33,458	תעשייה וחרושת	
41	(3)	8	61	425	4,836	5,272	425	173	4,695	5,293	מזה: יהלומים	
8	2	2	-	12	1,581	2,666	12	33	2,912	2,957	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(7)</sup>	
243	48	87	340	406	9,829	12,504	406	670	11,562	12,638	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
47	6	24	33	78	1,316	1,691	78	188	1,425	1,691	אספקת חשמל ומים	
36	4	22	23	78	1,250	1,699	78	53	1,673	1,804	מסחר	
15	11	16	12	16	819	1,337	16	83	1,254	1,353	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל	
119	4	41	133	135	5,907	12,732	135	10	14,108	14,253	תחבורה ואחסנה	
96	19	45	67	149	3,471	5,064	149	167	4,755	5,071	מידע ותקשורת	
17	2	4	19	26	2,203	2,741	26	227	2,496	2,749	שירותים פיננסיים	
<b>1,062</b>	<b>117</b>	<b>363</b>	<b>1,215</b>	<b>2,175</b>	<b>52,021</b>	<b>91,621</b>	<b>2,175</b>	<b>3,141</b>	<b>88,531</b>	<b>93,847</b>	שירותים עסקיים אחרים	
782	9	118	68	1,500	140,336	153,983	1,500	827	151,656	153,983	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
314	43	84	90	233	19,366	31,304	233	374	31,057	31,664	אנשים פרטיים - הלוואות לדירוג	
<b>2,158</b>	<b>169</b>	<b>565</b>	<b>1,373</b>	<b>3,908</b>	<b>211,723</b>	<b>276,908</b>	<b>3,908</b>	<b>4,342</b>	<b>271,244</b>	<b>279,494</b>	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	-	-	-	570	622	-	-	1,606	1,606	<b>סך הכל ציבור - בישראל</b>	
-	-	-	-	-	3	3	-	-	6,661	6,661	בנקים בישראל	
<b>2,158</b>	<b>169</b>	<b>565</b>	<b>1,373</b>	<b>3,908</b>	<b>212,296</b>	<b>277,533</b>	<b>3,908</b>	<b>4,342</b>	<b>279,511</b>	<b>287,761</b>	ממשלת ישראל	
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>												
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>												
99	-	49	93	151	4,815	6,955	151	32	6,846	7,029	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	
2	-	1	-	-	9,254	9,317	-	-	10,284	10,284	בנקים בחוץ לארץ	
-	-	-	-	-	626	626	-	-	1,795	1,795	ממשלות בחוץ לארץ	
<b>101</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>93</b>	<b>151</b>	<b>14,695</b>	<b>16,898</b>	<b>151</b>	<b>32</b>	<b>18,925</b>	<b>19,108</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>	
<b>2,259</b>	<b>169</b>	<b>615</b>	<b>1,466</b>	<b>4,059</b>	<b>226,991</b>	<b>294,431</b>	<b>4,059</b>	<b>4,374</b>	<b>298,436</b>	<b>306,869</b>	<b>סך הכל</b>	

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות<sup>(2)</sup> - 226,991, אגרות חוב - 8,307, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 51, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 2,200 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 69,320.

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

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

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

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

(6) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדירוג שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 1,976 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,254 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5,382 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכש ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר ממבטחי משנה בינלאומיים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

## סיכון אשראי לפי ענפי משק - מאוחד - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

		חובות (2) וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) (3)					סיכון אשראי כולל (4)						
		הפסדי אשראי (4)					מזה:						
יתרת הפרשה	מחיקות חשבונאיות להפסדי אשראי	הוצאות בגין הפסדי אשראי	נטו	פגום	בעייתי (6)	סך הכל	סך הכל	בעייתי (5)	אשראי (4)	דירוג ביצוע	אשראי	סך הכל	
10	-	2	6	9	905	1,168	9	20	1,139	1,168	1,168	פעילות לווים בישראל	
10	-	6	-	40	345	597	40	6	652	698	698	ציבור - מסחרי	
208	34	73	389	552	7,795	13,324	552	317	12,724	13,593	13,593	חקלאות, ייעור ודיג	
23	3	5	91	131	1,013	1,527	131	18	1,379	1,528	1,528	כרייה וחציבה	
250	21	57	214	341	16,451	38,957	341	2,064	36,618	39,023	39,023	תעשייה וחרושת	
42	(18)	(10)	85	97	5,737	6,753	97	480	6,380	6,957	6,957	מזה: יהלומים	
18	-	7	-	11	3,211	5,161	11	34	5,616	5,661	5,661	בינוי ונדל"ן - בינוי (7)	
245	81	117	387	489	11,122	14,791	489	901	13,643	15,033	15,033	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
104	9	82	54	147	1,650	2,073	147	214	1,712	2,073	2,073	אספקת חשמל ומים	
92	7	70	104	244	1,497	2,489	244	82	2,207	2,533	2,533	מסחר	
36	10	34	10	75	1,169	1,870	75	109	1,782	1,966	1,966	בתי מלון שירותי הארחה ואוכל	
148	2	67	150	189	7,812	15,902	189	63	18,528	18,780	18,780	תחבורה ואחסנה	
107	35	69	118	163	3,969	5,892	163	248	5,489	5,900	5,900	מידע ותקשורת	
30	4	18	18	32	2,721	3,421	32	304	3,093	3,429	3,429	שירותים פיננסיים	
<b>1,300</b>	<b>185</b>	<b>592</b>	<b>1,535</b>	<b>2,389</b>	<b>64,384</b>	<b>112,398</b>	<b>2,389</b>	<b>4,842</b>	<b>109,583</b>	<b>116,814</b>	<b>116,814</b>	שירותים עסקיים אחרים	
941	11	279	97	1,285	156,324	172,876	1,285	732	170,859	172,876	172,876	שירותים ציבוריים וקהילתיים	
339	77	135	96	205	24,033	37,515	205	311	37,116	37,632	37,632	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	
<b>2,580</b>	<b>273</b>	<b>1,006</b>	<b>1,728</b>	<b>3,879</b>	<b>244,741</b>	<b>322,789</b>	<b>3,879</b>	<b>5,885</b>	<b>317,558</b>	<b>327,322</b>	<b>327,322</b>	אנשים פרטיים - אחר	
-	-	-	-	-	512	556	-	-	2,179	2,179	2,179	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>	
-	-	-	-	-	60	60	-	-	14,709	14,709	14,709	בנקים בישראל	
<b>2,580</b>	<b>273</b>	<b>1,006</b>	<b>1,728</b>	<b>3,879</b>	<b>245,313</b>	<b>323,405</b>	<b>3,879</b>	<b>5,885</b>	<b>334,446</b>	<b>344,210</b>	<b>344,210</b>	ממשלת ישראל	
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>													
85	-	43	80	139	3,217	4,689	139	360	4,659	5,158	5,158	סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ	
2	-	1	-	-	11,755	11,843	-	-	13,723	13,723	13,723	בנקים בחוץ לארץ	
-	-	-	-	-	553	553	-	-	1,004	1,004	1,004	ממשלות בחוץ לארץ	
<b>87</b>	<b>-</b>	<b>44</b>	<b>80</b>	<b>139</b>	<b>15,525</b>	<b>17,085</b>	<b>139</b>	<b>360</b>	<b>19,386</b>	<b>19,885</b>	<b>19,885</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>	
<b>2,667</b>	<b>273</b>	<b>1,050</b>	<b>1,808</b>	<b>4,018</b>	<b>260,838</b>	<b>340,490</b>	<b>4,018</b>	<b>6,245</b>	<b>353,832</b>	<b>364,095</b>	<b>364,095</b>	<b>סך הכל</b>	

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים (במיליוני שקלים חדשים) כולל: חובות (2) - 260,838, אגרות חוב - 16,864 ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר - 200, נכסים בגין מכשירים נגזרים - 4,543 וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה - 81,650.

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

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

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

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

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

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 2,068 מיליוני שקלים חדשים וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 2,213 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה, וכולל סיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 5,521 מיליוני שקלים חדשים בגין נרכשו ביטוח לתיק ערבויות חוק מכר וערבויות ביצוע בנוסח חוק מכר ממסבחי משנה בינלאומיים.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

		31 בדצמבר 2020			30 ביוני 2020			30 ביוני 2021			המדינה
		חשיפה			חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית		סך הכל	חוץ מאזנית		סך הכל	חוץ מאזנית		סך הכל		
	(4)(3)(2)	(2)		(4)(3)(2)	(2)		(4)(3)(2)	(2)			
13,425	581	12,844	11,801	585	11,216	8,067	504	7,563	ארצות הברית		
3,841	2,255	1,586	3,619	2,145	1,474	3,537	2,000	1,537	צרפת		
3,005	2,844	161	2,802	2,720	82	3,529	1,059	2,470	בריטניה		
3,229	764	2,465	2,489	736	1,753	-	-	-	גרמניה <sup>(6)</sup>		
5,162	1,845	3,317	3,514	1,216	2,298	6,950	4,160	2,790	אחרות		
<b>28,662</b>	<b>8,289</b>	<b>20,373</b>	<b>24,225</b>	<b>7,402</b>	<b>16,823</b>	<b>22,083</b>	<b>7,723</b>	<b>14,360</b>	<b>סך הכל החשיפות למדינות זרות</b>		
מזה: סך החשיפות למדינות יוון, פורטוגל, ספרד, איטליה											
83	39	44	79	30	49	50	9	41			
מזה: סך חשיפות למדינות LDC											
658	142	516	520	85	435	538	66	472			
מזה: סך כל החשיפות למדינות עם בעיות נזילות <sup>(5)</sup>											
-	-	-	-	-	-	-	-	-			

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערביות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוף מאזני, מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי, ולפני השפעת ביטחונות המותרים ליכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין 313.
- (4) תורת החשיפה החוץ מאזנית כוללת סך של 5,369 מיליוני שקלים חדשים אשר עיקרו בגין רכישת ביטוח ממבטחי משנה בינלאומיים לתיק ערביות חוק מכר של לווים בענף הנדל"ן בישראל. (ליום 30 ביוני 2020 - 5,573 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 5,653 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר עדכון מקדם ההמרה לאשראי (CCF) המוחל על ערביות להבטחת השקעות של רוכשי דירות על פי חוק המכר. ראה ביאור 9 לדוחות הכספיים.
- (5) לימים 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020 אין לבנק חשיפה למדינות זרות עם בעיות נזילות אשר החשיפה המאזנית בגין עולה על סף הדיווח שנקבע בנספח 7 בפרק 651 להוראות הדיווח לציבור.
- (6) ליום 30 ביוני 2021 שיעור החשיפה בגין גרמניה אינו עולה על סף הדיווח שנקבע בהוראות הדיווח לציבור, בהתאם, מוצגת ביתרת מדינות אחרות.

# דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

## חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים

להלן נתוני חשיפת הבנק למוסדות פיננסיים זרים<sup>(2)(4)</sup> (במיליוני שקלים חדשים):

דירוג אשראי חיצוני	סיכון אשראי מאזני <sup>(3)</sup>		סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(4)</sup>		חשיפת אשראי נוכחית
	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(6)</sup>	לפני קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו	לאחר קיזוז הפקדות בגין הסדרי התחשבות נטו <sup>(5)</sup>	
<b>30 ביוני 2021</b>					
AAA עד AA-	791	791	4,831	5,622	5,622
A+ עד A-	1,357	1,223	241	1,598	1,464
BBB+ עד BBB-	136	119	71	207	190
BB+ עד B-	88	88	4	92	92
נמוך מ: B-	-	-	-	-	-
ללא דירוג	31	31	9	40	40
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>2,403</b>	<b>2,252</b>	<b>5,155</b>	<b>7,559</b>	<b>7,408</b>

<b>30 ביוני 2020</b>					
AAA עד AA-	779	740	5,329	6,108	6,069
A+ עד A-	129	119	338	467	457
BBB+ עד BBB-	20	20	5	25	25
BB+ עד B-	-	-	26	26	26
נמוך מ: B-	-	-	-	-	-
ללא דירוג	25	25	-	25	25
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>953</b>	<b>904</b>	<b>5,698</b>	<b>6,651</b>	<b>6,602</b>

<b>31 בדצמבר 2020</b>					
AAA עד AA-	1,092	1,041	5,489	6,581	6,530
A+ עד A-	1,229	1,168	260	1,489	1,428
BBB+ עד BBB-	83	83	20	103	103
BB+ עד B-	85	85	24	109	109
נמוך מ: B-	-	-	-	-	-
ללא דירוג	23	23	-	23	23
<b>סך הכל חשיפת אשראי למוסדות פיננסיים זרים</b>	<b>2,512</b>	<b>2,400</b>	<b>5,793</b>	<b>8,305</b>	<b>8,193</b>

בעקבות ההשלכות האפשריות של המשבר הכלכלי, כתוצאה ממגפת הקורונה, על מצבם של מוסדות פיננסיים רבים בעולם, במחצית הראשונה של 2020 עלתה תנועתיות מרווחי האשראי במהלך תקופת המשבר. מוסדות פיננסיים רבים חוו הורדת אופק דרוג, וחלקם אף ספגו הורדות דרוג. החל מהמחצית השנייה של 2020 מסתמנת התייצבות בשווקים הפיננסיים, אם כי המערכת הפיננסית עדיין מגלמת סיכון מוגבר. במהלך כל התקופה, ובהתאם להתפתחויות, ביצע הבנק ניטור הדוק של כלל מסגרות החשיפה של הבנק, ניתוח ובחינת הסיכונים הרלוונטיים, לפי פרמטרים שונים, ובהתאמה גם לרמת הפעילות העסקית מול הצדדים הנגדיים עודכנו מסגרות החשיפה השונות (RIGHT SIZING).

נכון לימים 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020 אין סיכון אשראי בעייתי, נטו. סיכון אשראי בעייתי - סיכון אשראי שהינו פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת.

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו. חשיפת הבנק הינה, רובה ככולה, לבנקים ולבנקים להשקעות, הרשומים בעיקרם באנגליה, ארצות הברית, גרמניה, שוויץ וצרפת.
- (2) לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי.
- (3) פיקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באיגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (4) יתרת החשיפה החוץ מאזנית למוסדות פיננסיים כוללת סך של 5,369 מיליוני שקלים חדשים ליום 30 ביוני 2021 (ליום 30 ביוני 2020 - 5,573 מיליוני שקלים חדשים) וליום 31 בדצמבר 2020 - 5,653 מיליוני שקלים חדשים) בגין רכישת ביטוח ממבטחי מסנה בינלאומיים לתיק ערביית חוק מכר של לויים בענף הנדל"ן בישראל וכן, ערבויות והתחייבויות נוספות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (5) מוצג לאחר קיזוז שווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצדדים הנגדיים החתומים על הסכמי התחשבות נטו.
- (6) בגין קיזוז הפקדות במזומן המהוות בטוחה ונוגעות לעסקאות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

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

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

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

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

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

### סיכון האשראי לדירוג והתפתחות

במסגרת ניהול סיכונים האשראי, נוקט הבנק אמצעים שונים לניהול, בקרת והפחתת סיכונים הנובעים ממתן אשראי לדירוג. הבנק מעריך את פרופיל הסיכון הגלום במתן אשראי לדירוג כנמוך ביחס לסיכון הגלום בתיק האשראי הכולל של הבנק, כתוצאה מפיזור רחב של לקוחות, פיזור גיאוגרפי של נטלי האשראי, מינוף נמוך באופן יחסי, שקטן בעת האחרונה עקב הוראות בנק ישראל, נהלי בדיקה מעמיקים של טיב הלווים ושל יכולת ההחזר שלהם, וגיבוי האשראי בביטחון הנכסי.

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

### תיאבון ופרופיל הסיכון בתחום המשכנתאות

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

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

הבנק מנטר באופן שוטף את פרופיל הסיכון של תיק המשכנתאות, ואת התפתחותו לאורך זמן, לנוכח תיאבון הסיכון שנקבע. בפרט, מתבצע ניטור זה במסגרת מסמך הסיכונים הרבעוני של הבנק, המוצג ונדון בהנהלת הבנק, בועדה לניהול סיכונים של הדירקטוריון ובדירקטוריון. מניטור זה עולה כי מדדי הסיכון המובילים, ממשכיכים להימצא ברמה נמוכה יחסית. מדדים אלה כוללים את שיעורי המימון, יחס החזר מהכנסה, שיעורי האובדן בכשל, ובפרט שיעורי הפיגור בהלוואות חדשות (בנות שנה), נתון המצביע על איכות החיתום הגבוהה בבנק. יצוין, כי שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק (לסוף חודש יוני 2021) עומד על כ-53.2% (שיעור המשקף את שיעור המימון בעת מתן האשראי - ראה הרחבה להלן). הבנק אומד, בנוסף, את שיעור המימון ה"אמיתי" בתיק, זאת, בהתבסס על השינויים בערכי הנכסים על פי אומדן הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, אל מול יתרות התיק הנוכחיות. שיעור זה נמוך משיעור המימון המקורי, עקב העלייה המתמשכת במחירי הדירוג, הגלומה במלאי המשכנתאות בתיק. נתונים אלה מחזקים את הערכת הבנק כי פוטנציאל ההפסד לבנק בגין תיק המשכנתאות, גם בתרחיש של ירידה מהותית במחירי הדירוג, הוא נמוך. בנוסף, בוחן הבנק באופן סדיר את תיק המשכנתאות שלו בתנאי קיצון, כולל תחת שינוי מהותי בתנאי המאקרו, במספר מתודולוגיות. תוצאות מבחני הקיצון מצביעות כי רמת הסיכון של התיק נמצאת בירידה וכי פוטנציאל הנזק מאירוע קיצון חמור במשק הינו נמוך.

### התפשטות נגיף הקורונה

הבנק ממשיך לעקוב באופן הדוק אחר התפתחויות והשפעות התפשטות נגיף הקורונה על לקוחותיו, תוך שימת לב לגורמים העשויים להשפיע על רמת הסיכון בתיק המשכנתאות.

במהלך שנת 2020, על מנת לסייע ללקוחות להם הלוואה בבנק, אפשר הבנק ללקוחותיו לקבל דחיית תשלומים חלקית או מלאה לפי העדכונים של מתווה בנק ישראל, שהסתיים בסוף הרבעון הראשון של שנת 2021. הבנק מנטר באופן שוטף את הפעילות בנושא: הסכום שנדחה, כמות הבקשות, תקופת דחיית התשלומים, פרופיל הלווים, שיעור המימון ועוד.

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

להלן היקפי מתן המשכנתאות במגזר משקי הבית:

היקפי ביצוע (במיליוני שקלים חדשים)		
שיעור שינוי	שישה חודשים	
באחוזים	2020	2021
38.7	12,751	17,686
(27.4)	186	135
(22.6)	62	48
<b>37.5</b>	<b>12,999</b>	<b>17,869</b>
114.3	1,508	3,231
<b>45.4</b>	<b>14,507</b>	<b>21,100</b>
42.1	21,964	31,200

משכנתאות שבוצעו (לדיוור ולכל מטרה)

מכספי הבנק

מכספי האוצר:

הלוואות מוכונות

הלוואות עומדות ומענקים

**סך הכל הלוואות חדשות**

הלוואות שמוחרזו

**סך הכל ביצועים**

מספר לווים (כולל מיחזורים)

להלן פרטים בדבר מאפייני סיכון שונים בתיק ההלוואות לדיוור<sup>(1)</sup> ליום 30 ביוני 2021 (במיליוני שקלים חדשים):

שיעור מימון	שיעור ההחזר	גיל ההלוואה <sup>(2)</sup> (הזמן שחלף ממועד מתן ההלוואה)				עד 3 חודשים	עד 3 חודשים	מההכנסה הקבועה	שיעור מימון
		עד 10 שנים	1-2 שנים	2-5 שנים	5-10 שנים				
60%	עד 35%	92,985	13,797	29,864	24,994	10,464	4,102	35%	עד 60%
	50%-35%	14,436	1,196	3,418	5,392	1,269	494	50%-35%	
	80%-50%	1,416	3	7	653	-	-	80%-50%	
	מעל 80%	152	-	1	59	-	1	מעל 80%	
75%-60%	עד 35%	48,428	8,533	13,741	11,966	8,345	3,170	35%	עד 75%-60%
	50%-35%	5,987	636	1,299	1,872	879	416	50%-35%	
	80%-50%	350	-	2	154	-	2	80%-50%	
	מעל 80%	23	-	-	1	-	-	מעל 80%	
מעל 75%	עד 35%	2,010	143	292	425	155	27	35%	עד מעל 75%
	50%-35%	403	10	16	88	8	2	50%-35%	
	80%-50%	89	-	2	2	-	-	80%-50%	
	מעל 80%	13	-	-	-	-	-	מעל 80%	
		<b>166,292</b>	<b>24,318</b>	<b>48,642</b>	<b>45,606</b>	<b>21,120</b>	<b>8,214</b>		<b>סך הכל</b>

מזה:

הלוואות שניתנו בסכום מקורי

גבוה מ-2 מיליון שקלים חדשים

אחוז מסך האשראי לדיוור

הלוואות בריבית משתנה:

לא צמודות בריבית פריים

צמודות למדד<sup>(3)</sup>

במטבע חוץ<sup>(3)</sup>

11,031	708	2,273	3,240	1,826	2,062	922		
6.6%	3.8%	5.0%	6.7%	7.5%	9.8%	11.2%		
52,645	7,743	13,357	14,172	7,647	6,726	3,000		
6,068	3,390	727	610	366	376	599		
3,948	722	910	1,314	537	358	107		
<b>62,661</b>	<b>11,855</b>	<b>14,994</b>	<b>16,096</b>	<b>8,550</b>	<b>7,460</b>	<b>3,706</b>		<b>סך הכל</b>
31.7%	42.1%	29.3%	29.1%	31.4%	31.8%	36.5%		הלוואות לא צמודות בריבית פריים מסך האשראי לדיוור
3.6%	18.4%	1.6%	1.3%	1.5%	1.8%	7.3%		הלוואות צמודות למדד בריבית משתנה מסך האשראי לדיוור
1.5%	7.3%	1.1%	0.6%	0.6%	0.8%	0.4%		הלוואות בשיעור מימון גבוה מ-75% מסך האשראי לדיוור

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

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

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

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

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מאפייני תיק האשראי לדירור של הבנק

מדיניות הבנק בתחום המשכנתאות מבוססת על גישה שמרנית, תוך הגבלת הסיכון הספציפי בכל הלוואה באמצעות בחינת מאפיינים שונים. מאפיינים אלה כוללים את שיעור המימון, שיעור ההחזר ביחס להכנסה הקבועה של הלווה, ויכולת הלווה לעמוד בהחזרים השוטפים גם בתרחישים של שינוי בריבית. במקרים בהם ניתנות הלוואות בעלות מאפיינים שאינם עומדים באחד או יותר מהסטנדרטים שקבע הבנק למאפיינים האמורים, מחייב הבנק את קיומם של חיזוקים אחרים, כגון ערבים להלוואה, יכולת החזר מוכחת שאינה מבוססת על הכנסה שוטפת של הלווה, ועוד. בשנים האחרונות, לאור ההתרחבות בשוק הדירור והריבית הנמוכה יחסית ששוררת במשק, הגביר הבנק את האמצעים הננקטים לניטור וצמצום הסיכון, באופן שבא לידי ביטוי במאפייני הסיכון של הלוואות, כפי שיפורט להלן (כל הנתונים להלן נכונים ליום 30 ביוני 2021).

### שיעור המימון

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

שיעור המימון הממוצע של תיק המשכנתאות של הבנק ליום 30 ביוני 2021 עומד על 53.2%, בהשוואה ל-53.0% ביום 30 ביוני 2020 ול-52.7% ליום 31 בדצמבר 2020. מתוך היקפו הכולל של תיק האשראי של הבנק, בסך 166.3 מיליארדי שקלים חדשים, כ-98.5% ניתן בשיעור מימון מקורי נמוך מ-75%, המבטיח את הלוואה גם במקרה קיצון של ירידה של 25% בשווי הנכס המשמש לביטחון.

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

יצוין בהקשר זה כי שיעור המימון הממוצע של הבנק ליום 30 ביוני 2021, בהתחשב ביתרות לסילוק עדכניות (ללא עדכון של ערך הנכס בעקבות שינויים במחירי הדירור) היה יורד כדלקמן: בהלוואות שגילן עד שנה, בשיעור של כ-3.8%. בהלוואות שגילן שנה עד 5 שנים, בשיעור של כ-4.8%. בהלוואות שגילן מעל 5 שנים, בשיעור של כ-18.4% ובסך כל הלוואות, בשיעור של כ-9.9%.

שיעור הלוואות שניתנו בשיעור מימון גבוה (מ-75%) מסך תיק האשראי לדירור של הבנק הינו 0.6% באשראי שניתן לפני שנה ועד שנתיים, 0.8% באשראי שניתן לפני 3 חודשים ועד שנה, ו-0.4% באשראי שניתן ברבעון השני של שנת 2021.

### שיעור ההחזר מההכנסה הקבועה

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

שיעור ההחזר הממוצע בתיק האשראי לדירור של הבנק הוא 25.4%. כ-86.6% מתוך תיק המשכנתאות של הבנק ניתן ללווים ששיעור ההחזר שלהם נמוך מ-35% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-22.9%). כ-12.1% מתיק המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 35% עד 50% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-39%). כ-1.2% מתוך המשכנתאות ניתן ללווים בעלי שיעור החזר של 50% עד 80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: 59.3%) וכ-0.1% בלבד ניתנו ללווים בעלי שיעור החזר גבוה מ-80% (שיעור ההחזר הממוצע ללווים אלה: כ-91.6%).

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

### הלוואות בריבית משתנה

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

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנותרה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא יינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. תחילתה התיקונים להוראה לפי החזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדירור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון החל מיום 28 בפברואר 2021.

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

היקף הלוואות צמודות הפריים שניתנו בשנתיים האחרונות, המהוות את מרכיב הסיכון העיקרי במשכנתאות אלה, מגיע ל-17.4 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-10.4% בלבד מתיק הלוואות לדירור.

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

### היקף הלוואה

היקף הלוואות שנתן הבנק בסכום מקורי גבוה מ-2 מיליוני שקלים חדשים הגיע ביום 30 ביוני 2021 ל-11 מיליארדי שקלים חדשים, המהווים כ-6.6% בלבד מתיק האשראי לדירור של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### הפרשה לפי עומק הפיגור

להלן פרטים על ההפרשה להפסדי אשראי של הלוואות לדיור שבגינן נעשתה הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי עומק פיגור לפי הנספח להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314, ליום 30 ביוני 2021 (במיליוני שקלים חדשים):

עומק הפיגור								
יתרות בגין הלוואות בפיגור שמוחזרו <sup>(2)</sup> סך הכל	בפיגור של 90 יום או יותר							
	סך הכל		מעל 15 חודשים		מעל 6 חודשים		בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(1)</sup>	
	מעל 90 ימים	מעל 33 חודשים	עד 33 חודשים	עד 15 חודשים	ועד 6 חודשים	ועד 90 ימים	ועד 89 ימים	
302	34	261	202	19	15	25	7	סכום בפיגור
121	8	113	112	1	-	-	-	מזה: יתרת ההפרשה לריבית <sup>(3)</sup>
1,795	67	1,268	148	99	195	826	460	יתרת חוב רשומה
216	32	184	107	47	30	-	-	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
<b>1,579</b>	<b>35</b>	<b>1,084</b>	<b>41</b>	<b>52</b>	<b>165</b>	<b>826</b>	<b>460</b>	<b>יתרת חוב נטו</b>

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

לפרטים נוספים בדבר סיכון האשראי לדיור, ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

## סיכון תפעולי

### תיאור הסיכון והתפתחותו

הסיכון התפעולי מוגדר על ידי בנק ישראל כסיכון להפסד כתוצאה מאי נאותות או מכשל של תהליכים פנימיים, אנשים, מערכות או כתוצאה מאירועים חיצוניים. הבנק הגדיר מסגרת לניהול סיכונים תפעוליים, הכוללת הגדרה של הממשל התאגידי המפרט את תחומי הסמכות והאחריות של קווי ההגנה, ואת חשיבותה של הטמעת תרבות נאותה לניהול הסיכונים התפעוליים בבנק. הסיכון התפעולי בבנק מטופל באופן אקטיבי ובמטרה לתמוך בפעילות העסקית והמחשב באתר המחשב ודילוג לאתר הגיבוי. התרגיל בחן את העלאת מתקן הגיבוי באופן מלא בהתאם לתוכנית האישוש, הפעלת מערכות ובדיקותם, שילוב ספקים עיקריים ועוד. התרגיל בוקר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים ועבר בהצלחה. במהלך הרבעון הוחל במהלך לריענון שירותי ה-BIA (Business Impact Analysis) בהתאם לנוהל התחזוקה, תהליך שיימשך על פני 2 רבעונים. במהלך הרבעון וכחלק מהפעילות השוטפת, קיימה יחידת המשכיות העסקית בקרה וקשר רצוף מול יחידות המשכיות העסקית בקבוצה (בנק יהב ובנק אגוד) כמו כן התקבלו דיווחים שוטפים ועדכונים גם משלוחות הבנק בחוץ לארץ.

### המשכיות עסקית

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 355 בנושא ניהול המשכיות עסקית. במהלך הרבעון השני ועם העלייה בתחלואה במדינה, המשיך הבנק להתמודד עם אירוע הקורונה ושמירה על הנחיות עבודה כנגזרת מהנחיות משרד הבריאות, בין היתר: הקפדה על עטיית מסכה בחללים סגורים, שמירה על היגיינה וריחוק חברתי, התקנת חציצה בעמדות קבלת קהל והמשך עבודה מרוחק בהתאם לצורך באמצעות תהליך סדור ומהיר ועוד. במהלך הרבעון השני המשיך הבנק ביישום תוכנית העבודה ותוכנית התרגול לשנת 2021, ובכלל זה קיום תרגיל DRP (Disaster Recovery Plan) מקיף בהובלת החטיבה הטכנולוגית ויחידת המשכיות העסקית בתרחיש של פגיעה באתר המחשב ודילוג לאתר הגיבוי. התרגיל בחן את העלאת מתקן הגיבוי באופן מלא בהתאם לתוכנית האישוש, הפעלת מערכות ובדיקותם, שילוב ספקים עיקריים ועוד. התרגיל בוקר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים ועבר בהצלחה. במהלך הרבעון הוחל במהלך לריענון שירותי ה-BIA (Business Impact Analysis) בהתאם לנוהל התחזוקה, תהליך שיימשך על פני 2 רבעונים. במהלך הרבעון וכחלק מהפעילות השוטפת, קיימה יחידת המשכיות העסקית בקרה וקשר רצוף מול יחידות המשכיות העסקית בקבוצה (בנק יהב ובנק אגוד) כמו כן התקבלו דיווחים שוטפים ועדכונים גם משלוחות הבנק בחוץ לארץ.

### אבטחת מידע והגנת הסייבר

סיכון אבטחת מידע וסייבר - סיכון אבטחת מידע הינו סיכון הנובע מליקויים בהגנה על מערכות המחשב של הבנק והמידע הנכלל בהן. סיכון הגנת הסייבר נובע מאירוע בו מתבצעת תקיפה של מערכות המחשב על ידי או מטעם יריבים חיצוניים או פנימיים לבנק. הוראה 361 בנושא ניהול הגנת הסייבר, מתווה עקרונות לניהול נאות של סיכונים סייבר באופן המחייב הרחבה והתאמה של המסגרת לניהול סיכונים טכנולוגית המידע, בהיבט תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. בהתאמה, אושרה בבנק אסטרטגיה ומדיניות הגנת סייבר מקיפה ונקבעו קווי ההגנה ליישומה, מונה מנהל אבטחת מידע והגנת סייבר הכפוף למנהל החטיבה לבקרת סיכונים ובאחריותו, בין היתר, קביעת מדיניות אבטחת המידע והגנת הסייבר בבנק, פיתוח תוכנית עבודה להגנת הסייבר, מעקב אחר יישום תוכנית העבודה בתחום זה ובחינה של אפקטיביות מערכות ותהליכי אבטחת המידע והגנת הסייבר.



## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

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

רמת הסיכון במהלך הרבעון השני של שנת 2021 נותרה בינונית. במהלך רבעון זה, זוהו מספר ניסיונות הונאה בודדים כנגד לקוחות (באמצעות מתקפות דיוג) במסגרתם נגנבו פרטי ההזדהות שלהם לחשבון במטרה לבצע פעולות לא מורשות בחשבונותיהם. לאור מנגנוני ההגנה המופעלים בבנק, על אף ניסיונות הונאה אלו לא בוצעו פעולות לא מורשות בחשבונות הלקוחות.

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

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

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

### סיכון טכנולוגיית המידע

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

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

לאור ההתפתחויות הקיימות בשוק הפיננסי וגילן של המערכות הקיימות בבנק, החל הבנק ברבעון הראשון של 2019 בפרייקט להחלפת מערכת הליבה של שוק ההון על בסיס פלטפורמה חדשה.

כמו כן, החל הבנק במהלך 2019 פרייקט החלפת מערכת ה-CRM אשר תיושם באופן מדורג במהלך של כ-3 שנים.

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

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

### סיכון משפטי

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

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

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

במחצית הראשונה לשנת 2021, רמת הסיכון המשפטי נותרה ברמה נמוכה-בינונית.

לפרטים נוספים בדבר הסיכון התפעולי ראה דוח הסיכונים לרבעון השני לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### סיכון שוק וריבית

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

סיכון שוק (Market Risk) - הינו הסיכון להפסד בפוזיציות מאזניות וחוץ מאזניות הנובע משינוי בשווי ההוגן של מכשיר פיננסי עקב שינוי בגורמי הסיכון בשוק (שיעורי ריבית, שערי חליפין, מחירי מניות, סחורות ואינפלציה).

סיכון ריבית בתיק הבנקאי (Interest Rate Risk in the Banking Book) - הינו הסיכון לרווחי הבנק (שינוי בהכנסות) או לשווי הכלכלי של הבנק, הנובע בעיקר, משינויים במבנה עקומי הריבית הרלבנטיים לפעילות הבנק, תזוזות שונות שאינן זהות של עקומים שונים שבהם הבנק משתמש לתמחור וניהול החשיפות שלו, או מהעובדה ששינוי בריבית יכול לגרום לשינוי במבנה הנכסים וההתחייבויות של הבנק, כתוצאה ממימוש אופציות לפירעון מוקדם, בגין שינוי ברמת הריבית במשק.

סיכון השוק בתיק הסחיר הינו מזערי, על פי מדיניות הבנק. מבנה הבנק המוסטה תיק משכנתאות, מייצר שימושים לטווחים ארוכים, אשר כנגדם מגייס הבנק מקורות. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובל בעולם.

נציין כי, תיק הנוסטרו של בנק אגוד משקף סיכון שהינו גבוה מתאבון הסיכון של הבנק. יחד עם זאת, ברמת הבנק המאוחד השפעת תיק זה אינה מהותית. הערכת החשיפה של הבנק לסיכונים ריבית לרבעון השני של שנת 2021, הינה ברמת סיכון נמוכה-בינונית.

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, ירדו במקצת ביחס לערכי סוף השנה, כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת, ונעים ברמות סיכון נמוכות מתיאבון הסיכון שנקבע. ברבעון זה נרשמה עלייה בציפיות האינפלציה. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובנייה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

ערכי הסיכון הנמדדים למהלך עסקים רגיל ותרחישי קיצון, עלו במקצת ביחס לסוף שנה שעברה, בעיקר כתוצאה מפעילות בנקאית שוטפת בתחום המשכנתאות, ונעים ברמות סיכון נמוכות מתיאבון הסיכון שנקבע.

להלן ערך ה-VAR של קבוצת הבנק (במיליוני שקלים חדשים):

שנת	מחצית ראשונה 2021	
	2020	2021
770	1055	663
1,055 (יוני)	1,055 (יוני)	810 (פברואר)
443 (ינואר)	443 (ינואר)	663 (יוני)

לסוף התקופה

ערך מקסימלי במהלך התקופה

ערך מינימלי במהלך התקופה

העלייה בערך ה-VAR נבעה מפעילות שוטפת ברבעון.

מרבית סיכון השוק נובע מסיכון הריבית בתיק הבנקאי, כפי שיוצג להלן.

תוצאות בחינת ה-Back-Testing על מודל ה-VAR ההיסטורי-אנליטי מצביעות על מקרה אחד שבו ההפסד היומי עלה על ערך ה-VAR שנחזה. מספר מקרים זה עומד בקריטריונים, כפי שהוגדרו על ידי ועדת באזל, לבחינת איכות מודל ה-VAR.

#### ניתוח סיכון הריבית בתיק הבנקאי

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

30 ביוני 2021						
שינוי בשווי הוגן						
מטבע ישראלי						
מטבע חוץ						
לא צמוד	צמוד למדד	דולר	אירו	אחר	סך הכל	
(327)	(1,478)	332	24	18	(1,431)	עלייה של 2%
(664)	831	(470)	7	(25)	(321)	ירידה של 2%
30 ביוני 2020						
(220)	(1,284)	269	56	13	(1,166)	עלייה של 2%
280	1,566	(395)	(33)	(20)	1,398	ירידה של 2%
31 בדצמבר 2020						
(369)	(1,558)	195	(10)	15	(1,727)	עלייה של 2%
(38)	1,254	(199)	52	(17)	1,052	ירידה של 2%

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

במסגרת ערכת התחזית לתזרימים הצפויים מפירעון משכנתאות בבנק, נלקחות בחשבון הנחות לגבי שיעור ואופן הסילוקים המוקדמים. יתרות עובר-ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים. הבנק מבצע באופן שוטף, בחינה למתודולוגית אמידת הסיכון בהתאם לפרקטיקה המקובלת בעולם.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### מידע כמותי על סיכון ריבית - ניתוח רגישות

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(4)</sup> של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 2020			ליום 30 ביוני 2021		
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
15,463	236	15,227	11,053	(5)	11,058	18,315	504	17,811
12,094	16,203	(4,109)	9,694	25,466	(15,772)	15,737	21,124	(5,387)

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(4)</sup>

מזה: תיק בנקאי

השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הריבית על השווי ההוגן נטו מותאם<sup>(4)</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 2020			ליום 30 ביוני 2021		
שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל	שקל	מט"ח <sup>(2)</sup>	סך הכל
56	91	(35)	(143)	207	(350)	182	202	(20)
70	118	(48)	(140)	215	(355)	223	229	(6)
(134)	(99)	(35)	(305)	(212)	(93)	(616)	(198)	(418)
(78)	(68)	(10)	(312)	(224)	(88)	(626)	(208)	(418)
(407)	(8)	(399)	(905)	(6)	(899)	(158)	26	(184)
670	46	624	801	64	737	177	47	130
345	82	263	194	151	43	492	148	344
135	(87)	222	(236)	(156)	(80)	(261)	(156)	(105)

שינויים מקבילים

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

שינויים לא מקבילים

התללה<sup>(3)</sup>

השטחה<sup>(4)</sup>

עליית ריבית בטווח הקצר

ירידת ריבית בטווח הקצר

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

(2) לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ.

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

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

הפער בין חשיפת הבנק לשינויים בריבית על פי השווי ההוגן נטו המותאם לבין רגישות הערך הכלכלי (EVE) המוצגים לעיל, בתזוזה מקבילה של העקום ב-1% עומד על 745 מיליון שקלים חדשים.

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

החישוב מאפשר תרחישים בהם עשויה להיווצר ריבית שלילית, ואינו קוטם את הריבית בשיעור של 0%.

לפרטים נוספים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

יצוין כי שיעור התשואה הפנימי ומשך חיים ממוצע האפקטיבי כפי שמוצגים בחשיפת הבנק לשינויים בשיעורי הריבית בדוח הסיכונים, הינם נתונים ממוצעים ולכן לא ניתן להסיק משינוי ליניארי בהם על רגישות השווי ההוגן המותאם נטו לשינויים בשיעורי הריבית.

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

ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 30 ביוני 2020			ליום 30 ביוני 2021		
הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	סך הכל	הכנסות מימון שאינן מריבית <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	סך הכל
1,290	145	1,145	1,057	127	930	1,387	89	1,298
1,273	125	1,148	1,048	117	931	1,383	89	1,294
96	(160)	256	28	(129)	157	(1,229)	(90)	(1,139)
115	(141)	256	37	(119)	156	(1,229)	(93)	(1,136)

שינויים מקבילים<sup>(2)</sup>

עלייה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

ירידה במקביל של 1%

מזה: תיק בנקאי

(1) לטווח של שנה.

(2) שינויים בריבית חסרת סיכון.

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

## דוח הדירקטוריון והנהלה

ליום 30 ביוני 2021

- להלן ההנחות העיקריות שבבסיס הנתונים לעיל, התואמות את האופן בו מנהל הבנק את סיכוני הריבית:
- יתרות עובר ושב בזכות נפרסו על פי הפרקטיקה המקובלת בהתאם להנחיות באזל, קרי למח"מים של 3 עד 4 שנים לסוגי לקוחות שונים.
  - החל משנת 2021, בחישוב רגישות הכנסות מריבית, לא מתבצעת קטימה של הריבית חסרת סיכון לשיעור מינימאלי של 0.0%. באותו אופן, בחישוב רגישות ההכנסות מימון מריבית, לא מתבצעת קטימה של ריביות ההיוון בשיעור ריבית 0.0%.
- לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.  
לפירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים ראה ביאור 33 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

### ניתוח החשיפה למדד ושער חליפין

להלן ניתוח רגישות הון קבוצת הבנק לשינויים בשערי חליפין עיקריים ובמדד המחירים לצרכן (לפני השפעת מס), ליום 30 ביוני 2021, גידול (שחיקה) בהון (במיליוני שקלים חדשים):

מדד <sup>(2)</sup>	תרומה של 10%		עלייה של 5%		ירידה של 5%		ירידה של 10%		תרומה של 10%
	עלייה של 10%	ירידה של 10%	עלייה של 5%	ירידה של 5%	עלייה של 10%	ירידה של 10%			
דולר	1,716.6	858.3	(878.9)	(1,757.7)	179.7	(159.3)	20.8	16.5	11.3
ליש"ט	(3.0)	(1.7)	1.7	3.5	(1.3)	2.2	(3.0)	(1.7)	2.2
יין	0.5	(0.1)	0.5	1.5	(0.1)	0.7	0.5	(0.1)	0.7
אירו	6.6	3.9	2.1	10.0	2.7	2.4	6.6	3.9	2.4
פר"ש	0.1	-	-	(0.1)	0.1	-	0.1	-	-

(1) תרומה הקיצון חושבו על בסיס שינויים יומיים בשערי החליפין ושינויים חודשיים במדד ב-10 השנים האחרונות.

(2) רגישות הון לעלייה ולירידה של 3% במדד המחירים לצרכן הינה 515.0 ו-527.3 (מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

משבר הקורונה גרם לירידה בציפיות האינפלציה, עקב ירידה צפויה בביקושים. הבנק ממשיך לנהל את הפוזיציה המדדית בצורה הדוקה המתבססת על בניית מאזן הצמדה בתדירות יומית ובניה של פוזיציה חזויה תחת תרחישים שונים.

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

### סיכון מחירי מניות

לפרטים בדבר סיכון מחירי מניות, ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

לפרטים בדבר השקעות במניות ראה ביאור 5 בדוחות כספיים אלה, וכן ביאורים 12 ו-15 א' בדוחות הכספיים לשנת 2020.

## סיכון נזילות ומימון

### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 לא נרשמו חריגות ממגבלות הדירקטוריון.

בעקבות הירידה המשמעותית בתחלואה במשק הישראלי וחזרה לפעילות שגרה תוך הסרה משמעותית של המגבלות, הוחלט בבנק בסוף חודש אפריל 2021 להוריד את רמת הכוונות, אשר הייתה ברמה מוגברת, ולחזור למצב עסקים רגיל. יצוין, כי במחצית חודש מאי 2021, בהמשך לאירועי מבצע "שומר החומות" ולאירועים ברחבי המדינה, הועלתה רמת הכוונות לרמת כוונות מוגברת. בפועל לא נצפו כל אירועים ו/או אינדיקטורים שיש בהם בכדי להצביע על התממשות של אירוע נזילות. לאחר מספר ימים, בעקבות החזרה לשגרה, הוחלט בבנק לחזור למצב עסקים רגיל.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הנזילות ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

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

מקורות המימון העיקריים של הבנק הינם מקורות מימון יציבים ומגוונים לטווחי זמן שונים - פיקדונות קמעונאיים ועסקיים, פיקדונות ארוכים מגופים פיננסיים וכן, הנפקות איגרות חוב וכתבי התחייבות. הבנק מייחס חשיבות רבה לפיזור מקורות המימון ופועל באופן יזום לגיוס מקורות לטווחים ארוכים, בין השאר על ידי מגוון הפיקדונות הרחב המוצע לציבור הלקוחות על ידי הבנק, פיקדונות עם מאפיינים ייחודיים המאפשרים ללקוח ליהנות מריבית גבוהה יחסית בטווח הארוך ואופציות לנזילות במהלך התקופה. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 המשיך הבנק בפעילותו לגיון מקורות המימון והפחתת סיכון הריכוזיות. במהלך רבעון זה סיכון ריכוזיות מקורות המימון נותר נמוך.

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

לפרטים נוספים בדבר סיכון המימון ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

### יחס כיסוי הנזילות

בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 221 - "יחס כיסוי נזילות", הדרישה הרגולטורית המזערית הינה 100%. כחלק ממדיניות ניהול הסיכונים, דירקטוריון הבנק קבע כי תישמרנה כריות ביטחון נוספות מעבר ליחס המזערי הרגולטורי כך שיעד יחס כיסוי הנזילות של הבנק והקבוצה בשנת 2021 יעמוד על שיעור הגבוה ב-5% מהדרישה המזערית. היחס מנוהל ומדווח בסך כל המטבעות יחדיו ובמטבע חוץ בנפרד, הן ברמת הבנק והן על

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

בסיס קבוצתי. היחס בתאגיד הבנקאי "סולו" והן היחס במאוחד מחושב יומית, ומדווח בדוח כממוצע התצפיות היומיות, בתקופת 90 הימים שקדמו לתאריך הדוח. הוראה זו הינה בנוסף לניהול סיכון הנזילות תחת מודלים פנימיים, כנדרש בהוראה 342. יחס כיסוי הנזילות הממוצע (מאוחד, כולל נתוני בנק אגוד) לרבעון השני של שנת 2021 הסתכם ב-132%. כאמור לעיל, במהלך תקופה זו, לא נרשמו חריגות ממגבלות יחס זה.

ליום 30 ביוני 2021 הסתכמה יתרת שלושת קבוצות המפקידים הגדולות בקבוצת הבנק ב-10.4 מיליארדי שקלים חדשים. גיוס המקורות ומצב הנזילות בבנק - במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 חלה עלייה ביתרת פיקדונות הציבור בבנק. יתרת פיקדונות הציבור עלתה מהיקף של 284.2 מיליארדי שקלים חדשים ביום 31 בדצמבר 2020, להיקף של 294.4 מיליארדי שקלים חדשים ביום 30 ביוני 2021, גידול של 3.6%. במגזר הלא צמוד, היקף פיקדונות הציבור במגזר זה הגיע לסך של 222.1 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 1.9% לעומת סוף שנת 2020. במגזר צמוד המדד הסתכם היקף פיקדונות הציבור ל-20.9 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 27.1% לעומת לסוף שנת 2020, ובמגזר מטבע חוץ עלה היקף פיקדונות הציבור ל-51.3 מיליארדי שקלים חדשים, עלייה של 3.2% לעומת סוף שנת 2020. לפרטים נוספים בדבר יחס כיסוי הנזילות ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכונים אחרים

#### סיכון ציות ורגולציה

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

סיכון הציות נותר ללא שינוי במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 והוא מוגדר נמוך-בינוני.

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

לבנק תוכניות אכיפה פנימית בדיני ניירות ערך ובדיני התחרות הכלכלית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הציות והרגולציה ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

#### סיכון חוצה גבולות

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

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

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

תיאבון הסיכון של הבנק לסיכונים חוצי גבולות הינו אפסי.

סיכון חוצה הגבולות נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2021 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הבנק מנהל את הסיכון, על ידי עדכון נהלים, מיכון תהליכי עבודה, קיום הדרכות, פעילות תושבי חוץ בסניפים מתמחים, והגדרת שגרות עבודה בתהליכים הנדרשים לביצוע הדיווחים הן במסגרת ה-FATCA והן במסגרת ה-CRS.

לפרטים נוספים בדבר סיכון חוצה גבולות ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

#### סיכון הלבנת הון ומימון טרור

##### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

תיאבון הסיכון של הבנק בכל הקשור לסיכון הנובע מהלבנת הון ומימון טרור הינו אפסי.

סיכון הלבנת הון נותר ללא שינוי במחצית הראשונה של שנת 2021 והוא מוגדר נמוך-בינוני. הערכת הסיכון נובעת בין היתר, מהמשך ניהול ממוקד סיכון הבא לידי ביטוי בעדכון נהלים ותהליכי העבודה, לרבות מיכון תומך ויעול תהליכים, פעילות הדרכה והטמעה לצד בקרות ממוקדות סיכון, טיובי מסמכים וסיווגים וכן נקיטת פעולות אפקטיביות לצורך מניעת הישנות אירועים חריגים וכשלי ציות. מערכת מא"ה (מערכת איסור הלבנת הון) לאיתור פעילות בלתי רגילה ולדיווחים לרשות לאיסור הלבנת הון פועלת בצורה שוטפת בסניפים ומאפשרת בקרה הדוקה על הפעילות הבנקאית.

לפרטים נוספים בדבר סיכון הלבנת הון ומימון טרור ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

ליום 30 ביוני 2021

### סיכון מוניטין

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

במחצית הראשונה של שנת 2021 רמת סיכון המוניטין נותרה נמוכה. הבנק ממשיך ומנטר את השפעת משבר נגיף הקורונה ואת השפעת מיזוג בנק אגוד באופן שוטף. עד כה לא זוהתה השפעה מהותית על סיכון המוניטין של הבנק. לפרטים נוספים בדבר סיכון המוניטין ראה דוח הסיכונים לשנת 2020 באתר האינטרנט של הבנק.

### סיכון אסטרטגי-עסקי

#### תיאור הסיכון והתפתחותו

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

הבנק פועל במסגרת תוכנית אסטרטגית חמש שנתית, אשר האחרונה אושרה בדירקטוריון הבנק בחודש אפריל 2021 ועקרוניתה פורסמו לציבור. התוכנית האסטרטגית נבחנה ואתגרה על ידי בקרת סיכונים, בהיבטי המיקוד העסקי, פרופיל הסיכון והיתכנות המימוש. סטייה מהותית מאסטרטגיית הבנק מחייבת את אישור דירקטוריון הבנק. הסיכון מנטר באופן שוטף על ידי חטיבת סידע ודיווח כספי ומאוגר על ידי החטיבה לבקרת סיכונים. לפרטים בדבר התוכנית האסטרטגית ראה פרק יעדים ואסטרטגיה עסקית לעיל.

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

לפרטים נוספים בדבר סיכונים סביבתיים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2020.

## מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים, בקרות ונהלים

### מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים

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

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

עיקרי המדיניות החשבונאית מפורטים בביאור 1 בדוחות הכספיים לשנת 2020.

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

לפרטים בדבר המדיניות החשבונאית בנושאים קריטיים, ראה פרק מדיניות ואומדנים חשבונאיים קריטיים בדוח הדירקטוריון והנהלה לשנת 2020. לפרטים בדבר שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים בנושא הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי בגין משבר הקורונה ראה פרק שינויים במדיניות חשבונאית קריטית ובאומדנים חשבונאיים קריטיים לעיל.

### בקרות ונהלים

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

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

### הערכת בקרות ונהלים לגבי הגילוי

בהמשך להתאמת הבקרות והנהלים לגבי הגילוי הנוגעות לשינוי מבנה הדוחות הכספיים אשר בוצעו בשנת 2020, בוצעו בששת החודשים הראשונים של שנת 2021 התאמות נוספות הנוגעות לדוחות כספיים רבעוניים. הנהלת הבנק, בשיתוף עם המנהל הכללי והחשבונאי הראשי של הבנק, העריכו ליום 30 ביוני 2021 את האפקטיביות של הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, המנהל הכללי של הבנק והחשבונאי הראשי הסיקו כי לתום התקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2021, הבקרות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע שהבנק נדרש לגלות בדוח הרבעוני בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים ובמועד שנקבע בהוראות אלו.

### שינויים בבקרה הפנימית

במהלך הרבעון השני של שנת 2021 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי, אשר השפיע באופן מהותי או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי על הבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי.



משה לארי

מנהל כללי



משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, ח' באלול התשפ"א

16 באוגוסט 2021


## הצהרת המנהל הכללי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2021

### הצהרה (Certification)

אני, משה לארי, מצהיר כי:

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

  
משה לארי  
מנהל כללי

16 באוגוסט 2021  
ח' באלול התשפ"א

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



## הצהרת החשבונאי הראשי - גילוי ובקרה פנימית

ליום 30 ביוני 2020

### הצהרה (Certification)

אני, מנחם אביב, מצהיר כי:

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



מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

16 באוגוסט 2021  
ח' באלול התשפ"א

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

## דוח סקירת רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות

ליום 30 ביוני 2021

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

#### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק מזרחי טפחות בע"מ וחברות מאוחדות (להלן – "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי המאוחד ליום 30 ביוני 2021 ואת הדוחות התמציתיים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה נאותה של מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלה בהתבסס על סקירתנו.

לא סקרנו את המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של חברות שאוחדו אשר נכסיהן הכלולים באיחוד מהווים כ-4.84% מכלל הנכסים המאוחדים ליום 30 ביוני 2021, והכנסותיהן מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי הכלולות בדוחות הרווח והפסד המאוחדים מהוות כ-5.89% וכ-5.31%, בהתאמה, מכלל ההכנסות במאוחד מריבית, נטו לפני הוצאות בגין הפסדי אשראי לתקופות של ששה ושלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. המידע הכספי לתקופות הביניים התמציתי של אותן חברות נסקר על ידי רואי חשבון אחרים שדוחות הסקירה שלהם הומצאו לנו ומסקנתנו, ככל שהיא מתייחסת למידע הכספי בגין אותן חברות, מבוססת על דוחות הסקירה של רואי החשבון האחרים.

#### היקף הסקירה

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

#### מסקנה

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

בְּרִיטְמַן אֶלְמַגּוֹר זְהַר וְשׁוֹת'  
רואי חשבון

A Firm in the Deloitte Global Network

תל-אביב, 16 באוגוסט 2021

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 ביוני 2021



## תוכן העניינים

86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
88	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
89	תמצית מאזן מאוחד
90	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
92	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
94	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
99	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
100	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
101	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
104	ביאור 5 - ניירות ערך
111	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
114	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
115	ביאור 8 - זכויות עובדים
117	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינף
121	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
131	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
137	ביאור 12 - מגזרי פעילות
154	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
174	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
177	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
191	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף
192	ביאור 17 - אירועים לאחר תאריך המאזן

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		ביאור	
	2020	2021	2020	2021		
	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
	7,528	3,426	5,293	1,740	3,085	2
	1,708	756	1,567	417	1,050	2
	5,820	2,670	3,726	1,323	2,035	
	1,050	615	(227)	270	(240)	6,13
	<b>4,770</b>	<b>2,055</b>	<b>3,953</b>	<b>1,053</b>	<b>2,275</b>	<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
						<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
	221	140	255	76	66	3
	1,671	800	946	376	469	
	221	128	141	23	75	
	<b>2,113</b>	<b>1,068</b>	<b>1,342</b>	<b>475</b>	<b>610</b>	<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
	2,644	1,240	1,713	596	843	
	871	413	485	208	245	
	764	314	476	146	245	
	<b>4,279</b>	<b>1,967</b>	<b>2,674</b>	<b>950</b>	<b>1,333</b>	<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
	2,604	1,156	2,621	578	1,552	
	903	396	898	196	540	
	<b>1,701</b>	<b>760</b>	<b>1,723</b>	<b>382</b>	<b>1,012</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
	1	-	(11)	-	1	
						חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						<b>רווח נקי:</b>
	1,702	760	1,712	382	1,013	
	(92)	(43)	(48)	(22)	(25)	
	<b>1,610</b>	<b>717</b>	<b>1,664</b>	<b>360</b>	<b>988</b>	<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

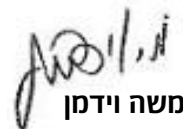
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

  
משה לאוי

מנהל כללי

  
משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 16 באוגוסט 2021  
ח' באלול התשפ"א

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
					<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>
					<b>רווח בסיסי</b>
6.70	3.05	6.52	1.53	3.87	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
240,462	235,036	255,201	235,067	255,326	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					<b>רווח מדולל</b>
6.69	3.04	6.50	1.53	3.85	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
240,797	235,645	256,143	235,203	256,549	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח המדולל (באלפי מניות)

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	ביאור		
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,702	760	1,712	382	1,013	<b>רווח נקי:</b> לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(43)	(48)	(22)	(25)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,610</b>	<b>717</b>	<b>1,664</b>	<b>360</b>	<b>988</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b> <sup>4</sup>
69	(27)	(35)	64	30	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
3	17	(31)	(15)	(1)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
14	52	41	(182)	30	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
<b>86</b>	<b>42</b>	<b>(26)</b>	<b>(133)</b>	<b>59</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
(29)	(14)	8	45	(20)	השפעת המס המתייחס
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים</b> <sup>(3)</sup>
57	28	(18)	(88)	39	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	2	6	(8)	5	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>56</b>	<b>26</b>	<b>(24)</b>	<b>(80)</b>	<b>34</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
					<b>רווח כולל:</b>
1,759	788	1,694	294	1,052	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(93)	(45)	(54)	(14)	(30)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,666</b>	<b>743</b>	<b>1,640</b>	<b>280</b>	<b>1,022</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

- (1) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.  
 (2) כולל התאמות בגין אומדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) לפרטים ראה ביאור 4 לדוחות הכספיים - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2021		
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	ביאור	
<b>נכסים</b>				
86,570	61,532	94,337		מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	8,440	17,539	5	ניירות ערך <sup>(2)(4)</sup>
200	51	187		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,958	216,538	256,441	6,13	אשראי לציבור
(2,433)	(2,088)	(2,205)	6,13	הפרשה להפסדי אשראי
245,525	214,450	254,236	6,13	אשראי לציבור, נטו
613	629	578		אשראי לממשלות
31	30	19		השקעות בחברות כלולות
1,743	1,433	1,678		בניינים וציוד
239	87	223		נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	2,200	2,426	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	2,708	3,147		נכסים אחרים
<b>360,140</b>	<b>291,560</b>	<b>374,370</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות והון</b>				
284,224	231,784	294,391	7	פיקדונות הציבור
3,779	946	5,945		פיקדונות מבנקים
70	34	43		פיקדונות הממשלה
33,446	29,689	35,594		איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	2,898	2,412	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	8,739	14,622		התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
<b>340,471</b>	<b>274,090</b>	<b>353,007</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
18,804	16,653	20,444		הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
865	817	919		זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>19,669</b>	<b>17,470</b>	<b>21,363</b>		<b>סך כל ההון</b>
<b>360,140</b>	<b>291,560</b>	<b>374,370</b>		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

(1) מזה: 13,827 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 ביוני 2020 - 4,404 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 - 211 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 ביוני 2020 - 169 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 232 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	עודפים <sup>(4)</sup>	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>						
3,447	3,532	(334)	16,224	19,422	889	20,311
-	-	-	988	988	25	1,013
13	-	-	-	-	-	-
-	-	34	-	34	5	39
<b>3,460</b>	<b>3,532</b>	<b>(300)</b>	<b>17,212</b>	<b>20,444</b>	<b>919</b>	<b>21,363</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)</b>						
2,235	2,302	(226)	14,295	16,371	803	17,174
-	-	-	360	360	22	382
-	2	-	-	2	-	2
3	(3)	-	-	-	-	-
-	-	(80)	-	(80)	(8)	(88)
<b>2,238</b>	<b>2,304</b>	<b>(306)</b>	<b>14,655</b>	<b>16,653</b>	<b>817</b>	<b>17,470</b>

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

(2) ברבעון השני של שנת 2021 הונפקו 331,016 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השני של שנת 2020 הונפקו 152,505 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים והונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.

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

(4) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 25 ו' 1-35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

- ביום 16 באוגוסט 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי לשנת 2021.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>	עסקאות משלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון	קרן הון מהטבה בשל
							תשלום
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)</b>							
3,445	87	3,532	(276)	15,548	18,804	19,669	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
-	-	-	-	1,664	48	1,712	רווח נקי לתקופה
15	(15)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>
-	-	-	(24)	(24)	6	(18)	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>3,460</b>	<b>72</b>	<b>3,532</b>	<b>(300)</b>	<b>17,212</b>	<b>20,444</b>	<b>21,363</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)</b>							
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	16,805	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
-	-	-	-	51	-	51	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(4)</sup>
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	16,856	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה
-	-	-	-	717	43	760	רווח נקי לתקופה
-	-	-	(176)	(176)	-	(176)	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
-	2	2	-	2	-	2	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
6	(6)	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(6)</sup>
-	-	-	26	-	2	28	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>2,238</b>	<b>66</b>	<b>2,304</b>	<b>(306)</b>	<b>14,655</b>	<b>16,653</b>	<b>17,470</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2020</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>							
2,232	70	2,302	(332)	14,063	16,033	16,805	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
-	-	-	-	51	-	51	השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(4)</sup>
2,232	70	2,302	(332)	14,114	16,084	16,856	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה
-	-	-	-	1,610	92	1,702	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>
-	-	-	56	-	1	57	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>3,445</b>	<b>87</b>	<b>3,532</b>	<b>(276)</b>	<b>15,548</b>	<b>18,804</b>	<b>19,669</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.ד.1.

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

(6) במחצית הראשונה של שנת 2021 הונפקו 416,968 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

במחצית הראשונה של שנת 2020 הונפקו 251,008 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.

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'1-35 ב' לדוחות הכספיים לשנת 2020.

- ביום 16 באוגוסט 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי לשנת 2021.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020	2021	2020
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
1,013	382	1,712	760	1,702	
(1)	-	11	-	(1)	
84	69	174	136	283	
(240)	270	(227)	645	1,050	
(7)	(40)	(37)	(78)	(114)	
5	(13)	13	(33)	(32)	
(55)	5	(111)	19	(38)	
-	(4)	-	(17)	(41)	
-	-	4	-	-	
-	2	-	2	23	
68	77	56	22	(188)	
34	17	33	23	1	
186	214	57	106	285	
309	(85)	387	(143)	63	
1,216	2,154	2,086	395	(1,060)	
(41)	469	(92)	468	647	
401	(124)	181	(903)	(630)	
(760)	(1,283)	(3,094)	212	1,690	
(863)	(415)	1,209	234	1,423	
<b>1,349</b>	<b>1,695</b>	<b>2,362</b>	<b>1,818</b>	<b>5,063</b>	

### תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת

רווח נקי

### התאמות

חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) הוצאות בגין הפסדי אשראי רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר רווח ממימוש בניינים וציוד ירידת ערך של מניות שאינן למסחר הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות מיסים נדחים, נטו שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים התאמות בגין הפרשי שער הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון

### שינוי נטו בכספים שוטפים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

ניירות ערך למסחר

נכסים אחרים, נטו

### שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

### מזומנים נטו מפעילות שוטפת

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 ביוני		ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2021		2021		2020	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
3,324	272	385	1,156	1,120	3,324
(4,001)	(4,530)	(7,635)	(10,096)	(16,038)	(4,001)
4	202	35	27	43	4
(48)	(15)	13	69	(24)	(48)
(95)	(403)	(318)	(920)	(954)	(95)
203	41	635	870	1,216	203
(1,520)	(1,101)	(8,424)	(1,901)	(4,806)	(1,520)
848	1,043	4,971	2,916	4,751	848
2,678	319	2,885	319	1,030	2,678
-	40	-	40	40	-
-	-	-	-	10,280	-
(458)	-	(854)	(301)	(733)	(458)
-	-	-	-	-	-
(63)	(65)	(111)	(124)	(288)	(63)
3	6	3	28	73	3
-	-	1	2	2	-
<b>875</b>	<b>(4,191)</b>	<b>(8,414)</b>	<b>(7,915)</b>	<b>(4,288)</b>	<b>875</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>					
625	8,595	10,167	20,800	36,372	625
1,652	22	2,166	232	2,946	1,652
(1)	(35)	(27)	5	41	(1)
1,955	1,610	1,955	1,610	2,010	1,955
-	(2,063)	-	(5,252)	(5,666)	-
-	-	-	(176)	(176)	-
<b>4,231</b>	<b>8,129</b>	<b>14,261</b>	<b>17,219</b>	<b>35,527</b>	<b>4,231</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>					
6,455	5,633	8,209	11,122	36,302	6,455
87,348	55,045	85,465	49,448	49,448	87,348
(186)	(214)	(57)	(106)	(285)	(186)
<b>93,617</b>	<b>60,464</b>	<b>93,617</b>	<b>60,464</b>	<b>85,465</b>	<b>93,617</b>
<b>יתרת מזומנים לטוף התקופה</b>					
2,605	1,788	5,225	4,002	7,679	2,605
719	428	1,177	949	2,258	719
4	-	8	2	15	4
12	13	20	62	67	12
380	277	677	556	1,124	380
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>					
1	4	1	4	8	1
-	-	-	(1)	-	-
-	-	-	-	(1,207)	-

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 באוגוסט 2021, ח' באלול 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 הנותרים, 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 הקבוצה 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 בעייתי ולא בעייתי, 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 ההתחסנות והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים וביניהן מגבלת המרחק. החל מאמצע חודש פברואר הופעל בישראל התו הירוק אשר מאפשר למתחסנים ולמחלימים 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 13 מיליוני שקלים חדשים. במהלך הרבעון השני המשיך השיפור במצב המשק עקב הסרת המגבלות, וחל קיטון נוסף במקדם האיכותי. ברבעון זה הכיר הבנק בהכנסות בגין הפסדי אשראי בסך של 240 מיליוני 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.

להלן עיקרי הנחיות:

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 הפרשה, 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 לדיור 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 הדיסקרטוריון, 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 פרופורמה, 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 לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר, לא תחול בגינן דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור.

ביום 22 במרץ 2021 פורסם עדכון נוסף להוראה, במסגרתו הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה עד ליום 30 בספטמבר 2021. כמו כן, נקבע כי הפחתה ביחס ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה, לא תיחשב כחריגה.

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 והשפעתן נכללת בדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 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 ("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 13-2018 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 מידע 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 סילולי 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 וודאות; התוספה 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 13-2018 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 12-2019 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 הכנסה 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 01-2020 בקודיפיקציה בדבר יחסי הגומלין בין נושא, 321 נושא 815 בקודיפיקציה

בחודש ינואר 2020 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2020-01 בדבר יחסי הגומלין בין נושא 321, נושא 815 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 שיירכשו במועד הסילוק או המימוש יטופלו במסגרת הוראות נושא 321 או 320 בקודיפיקציה. בבחינת עמידה בתנאי כאמור ישות אינה נדרשת להתחשב אם המכשירים הוניים שיירכשו 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 30 ביוני 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
הפסקת השימוש בליבור	יולי 2017	בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021	FCA (הרשות להגנה על פיננסים 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. הבנק החל בהיערכות לשינוי יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.
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 לדיוור), איגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. כמו כן, בחודש אפריל 2019 פירסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (recoveries) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים ASU 2019-04	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.
עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2020-04	מרץ 2020	ניתן להחיל החל המוסד מהדוחות הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך (ה-"FASB")	האמריקאי הכספיים לתקינה חשבונאית (ה-"FASB")	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.

## 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
הוראת ניהול בנקאי יוני 2021 תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב	יוני 2021	31 בדצמבר 2021	הפיקוח על הבנקים	ההוראה קובעת רמת מימון יציב נטו מזערית לתאגידים בנקאיים. במסגרת ההוראה הובהר כי המפקח עשוי לדרוש רמות מזעריות גבוהות יותר של יחס מימון יציב נטו מתאגיד מסוים אם הוא סבור כי פרופיל סיכון גיוס הנזילות של התאגיד הבנקאי אינו משתקף כיאות ביחס המימון היציב נטו. ביום 4 באוגוסט 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראות הדיווח לציבור, ובמסגרתו פורטו דרישות הגילוי החדשות בדוחות לציבור, אשר כוללים בין היתר גילוי אודות יחס מימון יציב נטו בביאור הלימות הון, מינוף ונזילות.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי	יוני 2021	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	הסרת ההגבלה הכמותית על נכסים משועבדים והגדרת דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים. נכס אשר לא נרשם יותר בספרי התאגיד הבנקאי לא יימנה בקבוצת הנכסים המשועבדים. כמו כן, עצם קיום ההגבלה על נכס היא זו שקובעת את היותו משועבד ולא אופן ההגבלה או צורתה המשפטית בלבד.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי	אוגוסט 2021	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	בוצע עדכון לשיטת ההצגה של שיעור התשואה להון ושל שיעורי הכנסה והוצאה שחושבו על בסיס רבעוני למונחים שנתיים בהתאם לשיטה המקובלת בבנקים בארה"ב. משמע, התרגום של יחס רבעוני למונחים שנתיים ייעשה על ידי הכפלה ב-4 וחלוקה במספר הרבעונים שחלף מתחילת השנה ועד למועד הדיווח.	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו לשישה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 ביוני		ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>			
2,993	1,708	5,133	3,309
מאשראי לציבור	5	6	12
מאשראי לממשלה	14	37	58
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	3	3	4
מפיקדונות בבנקים	-	-	-
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>	10	114	43
מאיגרות חוב	71	106	106
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>	<b>1,740</b>	<b>5,293</b>	<b>3,426</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>			
563	329	926	641
על פיקדונות הציבור	-	-	-
על פיקדונות הממשלה	1	2	4
על פיקדונות מבנקים	85	638	110
על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים	1	1	1
על התחייבויות אחרות	1	1	1
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>	<b>417</b>	<b>1,567</b>	<b>756</b>
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>1,323</b>	<b>3,726</b>	<b>2,670</b>
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>			
(67)	(4)	32	17
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>			
15	1	21	7
מוחזקות לפדיון	8	87	33
זמינות למכירה	1	6	3
למסחר	4	6	6
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>	<b>10</b>	<b>114</b>	<b>43</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.

## ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>					
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>					
(1,020)	548	334	(234)	(472)	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup> ALM
<b>(1,020)</b>	<b>548</b>	<b>334</b>	<b>(234)</b>	<b>(472)</b>	<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>					
101	78	37	40	12	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
<b>101</b>	<b>78</b>	<b>37</b>	<b>40</b>	<b>12</b>	<b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>					
<b>920</b>	<b>(520)</b>	<b>(268)</b>	<b>278</b>	<b>489</b>	
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>					
13	-	-	-	(5)	(הפסדים) רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
-	-	(4)	-	-	הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר
15	2	8	-	4	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
23	(19)	103	(5)	51	רווחים והפסדים שטרם מומשו <sup>(4)</sup>
<b>51</b>	<b>(17)</b>	<b>107</b>	<b>(5)</b>	<b>50</b>	<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>					
-	-	-	-	-	
<b>52</b>	<b>89</b>	<b>210</b>	<b>79</b>	<b>79</b>	<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup></b>					
137	18	56	(16)	(10)	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
31	29	(11)	5	(2)	רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
1	4	-	8	(1)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו
<b>169</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>(3)</b>	<b>(13)</b>	<b>סך הכל מפעילויות למטרות מסחר<sup>(5)</sup></b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>					
56	(30)	19	(147)	(1)	חשיפת ריבית
113	81	26	144	(12)	חשיפת מטבע חוץ
-	-	-	-	-	חשיפה למניות
-	-	-	-	-	חשיפה לסחורות ואחרים
<b>169</b>	<b>51</b>	<b>45</b>	<b>(3)</b>	<b>(13)</b>	<b>סך הכל</b>

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

(2) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

(5) להכנסות ריבית מהשקעות באגרות חוב למסחר ראה ביאור 2 ד.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	תזרימים מתרגום <sup>(1)</sup>	נטו מגידור (הפסדים)	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	סך הכל	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>											
<b>(בלתי מבוקר)</b>											
						39	(2)	(10)	(392)	(365)	יתרה ליום 31 במרץ 2021
						19	-	-	20	39	שינוי נטו במהלך התקופה
						<b>58</b>	<b>(2)</b>	<b>(10)</b>	<b>(372)</b>	<b>(326)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020</b>											
<b>(בלתי מבוקר)</b>											
						(23)	(1)	29	(254)	(249)	יתרה ליום 31 במרץ 2020
						41	-	(10)	(119)	(88)	שינוי נטו במהלך התקופה
						<b>18</b>	<b>(1)</b>	<b>19</b>	<b>(373)</b>	<b>(337)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2020</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>											
<b>(בלתי מבוקר)</b>											
						82	(1)	10	(399)	(308)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
						(24)	(1)	(20)	27	(18)	שינוי נטו במהלך התקופה
						<b>58</b>	<b>(2)</b>	<b>(10)</b>	<b>(372)</b>	<b>(326)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2021</b>
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020</b>											
<b>(בלתי מבוקר)</b>											
						36	(1)	8	(408)	(365)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
						(18)	-	11	35	28	שינוי נטו במהלך התקופה
						<b>18</b>	<b>(1)</b>	<b>19</b>	<b>(373)</b>	<b>(337)</b>	<b>יתרה ליום 30 ביוני 2020</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020</b>											
<b>(מבוקר)</b>											
						36	(1)	8	(408)	(365)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
						46	-	2	9	57	שינוי נטו במהלך התקופה
						<b>82</b>	<b>(1)</b>	<b>10</b>	<b>(399)</b>	<b>(308)</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>

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

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביולי					
2020			2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(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>					
67	(37)	104	27	(15)	42
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(4)</sup>					
(26)	14	(40)	(8)	4	(12)
<b>41</b>	<b>(23)</b>	<b>64</b>	<b>19</b>	<b>(11)</b>	<b>30</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>התאמות מתרגום</b>					
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>					
-	-	-	-	-	-
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>גידור תזרים מזומנים</b>					
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
(10)	5	(15)	-	1	(1)
-	-	-	-	-	-
<b>(10)</b>	<b>5</b>	<b>(15)</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>(1)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>					
(125)	66	(191)	11	(4)	15
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד					
6	(3)	9	9	(6)	15
<b>(119)</b>	<b>63</b>	<b>(182)</b>	<b>20</b>	<b>(10)</b>	<b>30</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>(88)</b>	<b>45</b>	<b>(133)</b>	<b>39</b>	<b>(20)</b>	<b>59</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(8)	4	(12)	5	(2)	7
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
<b>(80)</b>	<b>41</b>	<b>(121)</b>	<b>34</b>	<b>(18)</b>	<b>52</b>

- (1) הסכום לפני מס מדוח 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 מדוח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית, לפרטים ראה ביאור 3 א.1.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני					
2020			2020			2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
112	(58)	170	33	(18)	51	-	(2)	(2)
(66)	35	(101)	(51)	27	(78)	(24)	13	(37)
<b>46</b>	<b>(23)</b>	<b>69</b>	<b>(18)</b>	<b>9</b>	<b>(27)</b>	<b>(24)</b>	<b>11</b>	<b>(35)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>התאמות מתרגום</b>								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
2	(1)	3	11	(6)	17	(20)	11	(31)
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>								
<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>(6)</b>	<b>17</b>	<b>(20)</b>	<b>11</b>	<b>(31)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>הטבות לעובדים</b>								
(22)	11	(33)	22	(11)	33	7	(3)	10
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>								
31	(16)	47	13	(6)	19	20	(11)	31
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד								
<b>9</b>	<b>(5)</b>	<b>14</b>	<b>35</b>	<b>(17)</b>	<b>52</b>	<b>27</b>	<b>(14)</b>	<b>41</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>57</b>	<b>(29)</b>	<b>86</b>	<b>28</b>	<b>(14)</b>	<b>42</b>	<b>(18)</b>	<b>8</b>	<b>(26)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי</b>								
<b>1</b>	<b>(1)</b>	<b>2</b>	<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>3</b>	<b>6</b>	<b>(3)</b>	<b>9</b>
<b>זכויות שאינן מקנות שליטה</b>								
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי</b>								
<b>56</b>	<b>(28)</b>	<b>84</b>	<b>26</b>	<b>(13)</b>	<b>39</b>	<b>(24)</b>	<b>11</b>	<b>(35)</b>
<b>מניות הבנק</b>								

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

## ביאור 5 - ניירות ערך

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
3,057	3,057	56	(7)	3,106
331	331	6	-	337
22	22	1	-	23
<b>3,410</b>	<b>3,410</b>	<b>63</b>	<b>(7)</b>	<b>3,466</b>
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
רווח כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
9,759	9,741	67	(49)	9,759
884	886	-	(2)	884
156	155	1	-	156
223	220	3	-	223
31	31	-	-	31
685	640	46	(1)	685
278	256	23	(1)	278
<b>12,016</b>	<b>11,929</b>	<b>140</b>	<b>(53)</b>	<b>12,016</b>
<b>(2) איגרות חוב זמינות 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>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(א)</sup>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(א)</sup>
623	457	167	(1)	623
302	302	-	-	302
<b>16,049</b>	<b>15,796</b>	<b>370</b>	<b>(61)</b>	<b>16,105</b>
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>				
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 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>
1,423	1,417	9	(3)	1,423	של ממשלת ישראל
27	25	3	(1)	27	של אחרים בישראל
23	21	2	-	23	של אחרים זרים
<b>1,473</b>	<b>1,463</b>	<b>14</b>	<b>(4)</b>	<b>1,473</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
17	20	2	(5)	17	מניות וניירות ערך אחרים
<b>1,490</b>	<b>1,483</b>	<b>16</b>	<b>(9)</b>	<b>1,490</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>17,539</b>	<b>17,279</b>	<b>386</b>	<b>(70)</b>	<b>17,595</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>

### (5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

41	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>41</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 1,031 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 48 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-33. 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.

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
3,564	3,564	69	-	3,633
388	388	4	-	392
33	33	-	-	33
<b>3,985</b>	<b>3,985</b>	<b>73</b>	<b>-</b>	<b>4,058</b>
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיין</b>				
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיין</b>				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
<b>רווח כולל אחר מצטבר<sup>(4)</sup></b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
2,710	2,685	36	(11)	2,710
1,169	1,165	4	-	1,169
110	111	-	(1)	110
<b>3,989</b>	<b>3,961</b>	<b>40</b>	<b>(12)</b>	<b>3,989</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>				
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>				
של מוסדות פיננסיים זרים				
<b>התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו<sup>(5)</sup></b>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
133	106	27	-	133
51	51	-	-	51
<b>8,180</b>	<b>8,052</b>	<b>140</b>	<b>(12)</b>	<b>8,107</b>
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>				
<b>התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו<sup>(5)</sup></b>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>
333	329	4	-	333
<b>333</b>	<b>329</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>333</b>
<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>				
<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>				
של ממשלת ישראל				
<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>				
<b>8,513</b>	<b>8,381</b>	<b>144</b>	<b>(12)</b>	<b>8,440</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 525 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) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.

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

הערות:

- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באיגרות חוב - ראה ביאורים 2, 3 ו-33. 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 30 ביוני 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>
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>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>
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>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>
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>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				

#### (1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון

של ממשלת ישראל

של מוסדות פיננסיים בישראל

של אחרים בישראל

#### (2) איגרות חוב זמינות למכירה

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

#### (3) השקעה במניות שאינן למסחר

מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין<sup>(6)</sup>

## 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>(1)</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 ששועבדו למלווים בסך 1,018 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 150 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נדקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות חוב - ראה ביאורים ד2, 3 א.2, ו-33. 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 30 ביוני 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 לפדין הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש:

12 חודשים ומעלה				פחות מ-12 חודשים				
הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup> (לפידיון- עלות מופחתת)		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup> (לפידיון- עלות מופחתת)		
סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל	40%-20%	20%-0%	סך הכל		
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	7	-	7	534		<b>אגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
-	-	-	-	-	(3)-	1		של ממשלת ישראל
-	-	-	7	-	7	535		של אחרים בישראל
								<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
								<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>
3	-	3	46	-	46	3,654		של ממשלת ישראל
-	-	-	2	-	2	538		של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	(3)-	19		של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	(3)-	22		מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	1	-	1	100		של אחרים בישראל
-	-	-	1	-	1	11		של אחרים זרים
<b>3</b>	<b>-</b>	<b>3</b>	<b>50</b>	<b>-</b>	<b>50</b>	<b>4,344</b>		<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
								<b>ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)</b>
								<b>אגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
-	-	-	-	-	(3)-	71		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	71		<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
								<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>
1	-	1	10	-	10	565		של ממשלת ישראל
-	-	-	1	-	1	110		של מוסדות פיננסיים זרים
<b>1</b>	<b>-</b>	<b>1</b>	<b>11</b>	<b>-</b>	<b>11</b>	<b>675</b>		<b>סך כל איגרות חוב זמינות למכירה</b>
								<b>ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>
								<b>אגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
-	-	-	-	-	(3)-	20		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	20		<b>סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון</b>
								<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>
1	-	1	9	-	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>-</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.

## ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

רווח כולל אחר מצטבר				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
ליום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				
31	31	-	-	31
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
31	31	-	-	31
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				
-	-	-	-	-
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
-	-	-	-	-
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
33	33	-	-	33
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
33	33	-	-	33
סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה				

- לימים 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי משכנתאות.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	וממשלות	סך הכל		לדיר	מסחרי
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
65,823	7,070	58,753	575	62	58,116
197,688	-	197,688	23,605	164,477	9,606
166,447	-	166,447	-	164,477	1,970
<b>263,511</b>	<b>7,070</b>	<b>256,441</b>	<b>24,180</b>	<b>164,539</b> <sup>(2)</sup>	<b>67,722</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
422	-	422	65	-	357
948	1	947	17	59	871
<b>1,370</b>	<b>1</b>	<b>1,369</b>	<b>82</b>	<b>59</b>	<b>1,228</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
1,375	-	1,375	19	1,331	25
692	-	692	79	12	601
<b>3,437</b>	<b>1</b>	<b>3,436</b>	<b>180</b>	<b>1,402</b>	<b>1,854</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
987	3	984	26	1	957
1,221	-	1,221	241	858	122
866	-	866	-	858	8
<b>2,208</b>	<b>3</b>	<b>2,205</b>	<b>267</b>	<b>859</b>	<b>1,079</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>321</b>	<b>1</b>	<b>320</b>	<b>18</b>	<b>1</b>	<b>301</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					
מזה:					
<b>30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
58,245	10,453	47,792	637	68	47,087
168,746	-	168,746	18,841	140,547	9,358
142,364	-	142,364	-	140,547	1,817
<b>226,991</b>	<b>10,453</b>	<b>216,538</b>	<b>19,478</b>	<b>140,615</b> <sup>(2)</sup>	<b>56,445</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
405	-	405	67	-	338
985	-	985	23	68	894
<b>1,390</b>	<b>-</b>	<b>1,390</b>	<b>90</b>	<b>68</b>	<b>1,232</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
1,501	-	1,501	27	1,432	42
997	-	997	113	-	884
<b>3,888</b>	<b>-</b>	<b>3,888</b>	<b>230</b>	<b>1,500</b>	<b>2,158</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
915	2	913	31	2	880
1,175	-	1,175	267	781	127
788	-	788	-	781	7
<b>2,090</b>	<b>2</b>	<b>2,088</b>	<b>298</b>	<b>783</b>	<b>1,007</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>304</b>	<b>-</b>	<b>304</b>	<b>23</b>	<b>2</b>	<b>279</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 9,927 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 8,315 מיליוני שקלים חדשים).

(3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 650 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 569 מיליוני שקלים חדשים).

**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**

<b>31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>					
<b>בנקים</b>		<b>אשראי לציבור</b>			
<b>סך הכל</b>	<b>וממשלות</b>	<b>סך הכל</b>	<b>פרטי אחר</b>	<b>לדיוור</b>	<b>מסחרי</b>
					<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b>
70,403	12,880	57,523	948	97	56,478
190,435	-	190,435	23,220	156,484	10,731
158,435	-	158,435	-	156,484	1,951
<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
1,111	-	1,111	21	97	993
<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
798	-	798	81	12	705
<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>
1,041	2	1,039	37	1	1,001
1,394	-	1,394	279	941	174
682	-	682	-	672	10
<b>2,435</b>	<b>2</b>	<b>2,433</b>	<b>316</b>	<b>942</b>	<b>1,175</b>
					<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>339</b>	<b>-</b>	<b>339</b>	<b>22</b>	<b>1</b>	<b>316</b>
					<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>

- (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 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
1,413	918	316	2,647	3	2,650
(156)	(59)	(25)	(240)	-	(240)
(79)	(2)	(31)	(112)	-	(112)
77	1	23	101	-	101
(2)	(1)	(8)	(11)	-	(11)
16	1	3	20	-	20
<b>1,271</b>	<b>859</b>	<b>286</b>	<b>2,416</b>	<b>3</b>	<b>2,419</b>
<b>192</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
1,041	731	293	2,065	3	2,068
173	53	45	271	(1)	270
(92)	(2)	(41)	(135)	-	(135)
38	1	17	56	-	56
(54)	(1)	(24)	(79)	-	(79)
<b>1,160</b>	<b>783</b>	<b>314</b>	<b>2,257</b>	<b>2</b>	<b>2,259</b>
<b>153</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
1,383	942	340	2,665	2	2,667
(111)	(82)	(35)	(228)	1	(227)
(120)	(3)	(73)	(196)	-	(196)
100	1	47	148	-	148
(20)	(2)	(26)	(48)	-	(48)
19	1	7	27	-	27
<b>1,271</b>	<b>859</b>	<b>286</b>	<b>2,416</b>	<b>3</b>	<b>2,419</b>
<b>192</b>	<b>-</b>	<b>19</b>	<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור		בנקים			
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	וממשלות	סך הכל
865	674	273	1,812	1	1,813
412	118	84	614	1	615
(175)	(10)	(76)	(261)	-	(261)
58	1	33	92	-	92
(117)	(9)	(43)	(169)	-	(169)
<b>1,160</b>	<b>783</b>	<b>314</b>	<b>2,257</b>	<b>2</b>	<b>2,259</b>
<b>153</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לטוף תקופה					
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

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

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר		30 ביולי		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
91,615	63,670	98,326		אינם נושאים ריבית
40,893	30,508	44,284		נושאים ריבית
<b>132,508</b>	<b>94,178</b>	<b>142,610</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
147,105	132,759	147,846		לזמן קצוב
<b>279,613</b>	<b>226,937</b>	<b>290,456</b>		<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
961	651	541		אינם נושאים ריבית
3	3	3		נושאים ריבית
<b>964</b>	<b>654</b>	<b>544</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,647	4,193	3,391		לזמן קצוב
<b>4,611</b>	<b>4,847</b>	<b>3,935</b>		<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>284,224</b>	<b>231,784</b>	<b>294,391</b>		<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
<b>135,165</b>	<b>112,331</b>	<b>138,677</b>		<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>47,566</b>	<b>42,179</b>	<b>53,060</b>		<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>96,882</b>	<b>72,427</b>	<b>98,719</b>		<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 ביולי		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
94,031	78,419	95,948		<b>תקרת הפיקדון</b>
73,376	57,925	76,255		עד 1
41,781	33,201	43,886		מעל 1 עד 10
35,060	26,333	37,455		מעל 10 עד 100
39,976	35,906	40,847		מעל 100 עד 500
<b>284,224</b>	<b>231,784</b>	<b>294,391</b>		<b>סך הכל</b>

## ביאור 8 - זכויות עובדים

### תיאור ההטבות

1. תנאי העסקתם של הרוב המכריע של העובדים והמנהלים בקבוצת הבנק נקבעים על פי הוראות הסכמים קיבוציים. ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים אלה, למעט עובדי בנק יהב, מכוסות באופן שוטף על ידי הפקדות לקרנות פנסיה, קופות גמל ופיצויים, המשחררות את הבנק מהחבות לתשלום פיצויי פיטורים על פי החוק, לאותם עובדים. לפרטים נוספים בדבר ההטבות השונות לעובדים ומנהלים בבנק ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים לשנת 2020.
2. מדיניות תגמול לנושאי משרה בבנק ביום 6 ביולי 2021, ובהמשך לאישור תוכנית אסטרטגית חדשה לבנק, 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 עד ליום 31 בדצמבר 2023.
3. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק אשר אינם נושאי משרה בחודש יולי 2021, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לשלוש (3) שנים עד ליום 31 בדצמבר 2023 לכלל עובדי הבנק, למעט נושאי המשרה, שלגביהם חלה מדיניות התגמול המעודכנת לנושאי משרה בבנק, כאמור לעיל.
4. מתאר לעובדים ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת התגמול, הצעה של כתבי אופציה שיוענקו למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק (למעט דירקטורים), ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק. המתאר הינו לשנים 2021-2023. לפרטים נוספים ראה ביאור 17.
5. הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד 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 שסיימו עבודתם עקב המיזוג, תוכנית פרישה שתנאיה 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, כוללות בגיל ובוותק של העובדים, כוללת פנסיית 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. ביום 21 ביוני 2021 נחתמה תוספת להסכם, לפיה, מספר העובדים הפורשים יגדל ל-480. כמו כן, עודכנו התקופות והמועדים לפרישת העובדים, והכל במהלך התקופה שעד סוף 2022. להערכת בנק אגוד כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד בו נחתמה תוספת ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יצוין 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.
6. הסכם בין אגוד מערכות וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חטיבת הטכנולוגיה, במועד המיזוג התפעולי בין חטיבת הטכנולוגיה לאגוד מערכות, כל עובד לפי סטטוס העסקתו באגוד מערכות ערב המיזוג, וכן הוסדרו תנאי עבודתם של עובדי אגוד מערכות עם קליטתם בחטיבת הטכנולוגיה. להסכם אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

**ביאור 8 – זכויות עובדים - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)			
70	33	43	16	22	<b>במסגרת משכורות והוצאות נלוות</b>
					עלות שירות <sup>(1)</sup>
32	18	24	9	13	<b>במסגרת הוצאות אחרות</b>
(6)	(2)	(6)	(4)	(3)	עלות ריבית <sup>(2)</sup>
					תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup>
47	19	30	9	16	הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
73	35	48	17	26	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
<b>143</b>	<b>68</b>	<b>91</b>	<b>33</b>	<b>48</b>	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
158	76	98	38	49	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
<b>301</b>	<b>144</b>	<b>189</b>	<b>71</b>	<b>97</b>	<b>סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד</b>

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני	2020	2021	תחזית לשנת <sup>(5)</sup>
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)			2021
7	3	6	2	4	6
					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 30 ביוני 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 בדצמבר		ליום 30 ביוני	
2020	2020	2021	2021
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
20,137	17,033	21,783	הון עצמי רובד 1 <sup>(4)</sup>
20,137	17,033	21,783	הון רובד 1 <sup>(4)</sup>
7,176	5,966	8,484	הון רובד 2
<b>27,313</b>	<b>22,999</b>	<b>30,267</b>	<b>סך הכל הון כולל<sup>(4)</sup></b>
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
185,392	158,555	190,817	סיכון אשראי
2,228	1,616	2,681	סיכונים שוק
12,864	10,821	13,281	סיכון תפעולי
<b>200,484</b>	<b>170,992</b>	<b>206,779</b>	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(2)</sup></b>
<b>ג. יחס הון לרכיבי הסיכון</b>			
<b>באחוזים</b>			
10.04	9.96	10.53	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.04	9.96	10.53	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.62	13.45	14.64	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.68	8.79	8.63	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>
12.18	12.29	12.13	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>
<b>2. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו</b>			
9.44	9.37	9.74	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.44	9.37	9.74	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
12.76	12.87	12.97	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00	8.00	8.00	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50	11.50	11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
<b>בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאחדות שלו</b>			
12.91	-	14.31	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
12.91	-	14.31	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.23	-	17.18	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.44	-	8.39	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.94	-	11.89	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכנית התייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים ראה סעיף 3.3 א. להלן.

(2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 26 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית התייעלות (30 ביוני 2020 - 82 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 להלן סעיף ד'. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופה משבר הקורונה.

**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 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>				
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>				
19,669	17,470	21,363		הון עצמי
(438)	(400)	(486)		הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1
<b>19,231</b>	<b>17,070</b>	<b>20,877</b>		<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
התאמות פיקוחיות וניכויים:				
(187)	(87)	(177)		מוניטין
(127)	-	-		מיסים נדחים לקבל
1,099	(27)	1,009		התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים <sup>(4)</sup>
<b>785</b>	<b>(114)</b>	<b>832</b>		<b>סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1</b>
121	77	74		סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>
<b>20,137</b>	<b>17,033</b>	<b>21,783</b>		<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
<b>ב. הון רובד 2</b>				
4,861	4,031	6,402		הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,315	1,935	2,082		הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
<b>7,176</b>	<b>5,966</b>	<b>8,484</b>		<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>
ניכויים:				
-	-	-		סך הכל ניכויים - הון רובד 2
7,176	5,966	8,484		<b>סך הכל הון רובד 2</b>
<b>27,313</b>	<b>22,999</b>	<b>30,267</b>		<b>סך הכל הון כולל</b>

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

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2021	2021	
		באחוזים		
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>				
9.98	9.91	10.50		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
0.06	0.05	0.03		השפעת ההתאמות בגין תכנית התייעלות
10.04	9.96	10.53		יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

(2) מזה 72 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-2 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 ביוני 2020 - 71 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-6 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 30 ביוני 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 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	באחוזים
133	122	132	132	<b>1. בנתוני המאוחד</b>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
129	123	123	123	<b>2. בנתוני הבנק</b>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
249	285	233	233	<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
100	100	100	100	<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
				יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
161	-	193	193	<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
100	-	100	100	יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
				יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(4) 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 בדצמבר		ליום 30 ביוני		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
20,137	17,033	21,783	21,783	<b>1. בנתוני המאוחד</b>
388,370	317,759	406,235	406,235	הון רובד <sup>(1)</sup>
				סך החשיפות
5.19	5.36	5.36	5.36	יחס המינוף
4.50	5.00	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
5.07	5.12	5.27	5.27	<b>2. חברות בת משמעותיות</b>
4.50	4.70	4.50	4.50	<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
				יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
6.12	-	6.49	6.49	<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
4.50	-	4.50	4.50	יחס המינוף
				יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

(1) להשפעת ההתאמות בגין תוכנית ההתייעלות, ראה סעיף א, 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 ז' להלן.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ד. יחס הון לרכיבי סיכון

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון על פי כללי באזל III כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 2011-2012. 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 להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך 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 ההון 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 ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדירור, ליום 30 ביוני 2021, לא יפחת משיעור של 8.63% ויחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 12.13% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

### ה. הנפקת כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

ביום 7 באפריל 2021 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.

בחודש יולי 2021, לאחר תאריך המאזן, גייס בנק יהב הון משני באמצעות הנפקת כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo בסך של 100 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל 3 ומוכרים כהון רובד 2. בנוסף, פדה בנק יהב, בחודש יולי 2021, בפדיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור בנק ישראל, כתבי התחייבות נדחים בסכום כולל של כ-218 מיליוני שקלים חדשים.

ו. לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ראה ביאור 17 להלן.

### ז. 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 באזל לעניין יחס מינוף, שנקבעו בחודש ינואר 2014.

יחס המינוף מבטא באחוזים ומוגדר כיחס בין הון רובד 1 לפי כללי באזל 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.

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 ביוני		
2020	2020	2021	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
513	356	466	466	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
18	23	25	25	2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		
	2020	2020	2021	2020	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
233	40	-	40	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
116	40	-	40	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
116	40	-	40	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	-	סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

1. לפרטים בדבר התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות של קבוצת הבנק, ראה ביאור 26 לדוחות הכספיים לשנת 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 המשפטית 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) בחודש מאי 2011, התקבלה בבנק תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית. עניינה של התביעה הוא בשתי טענות הנטענות כלפי הבנק - האחת, איחור בדיווח הוצאה לפועל אודות תשלומים שבוצעו להקטנת חוב שבגיני 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. תביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח הוצאה 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 המחלוקת 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.
- החל מאוגוסט 2014 התנהל 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 לאישור עד ליום 30 באוקטובר 2016. בהחלטה מיום 7 בנובמבר 2016, ניתנה לצדדים ארכה להגשת הסדר פשרה ובקשה לאישור 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 לאישור. ביום 8 במרץ 2018 וביום 10 באפריל נערכו דיונים בהם העלה בית המשפט שאלות הקשורות להסכם הפשרה בכלל ולסוגיית שמירת סודיות הנתונים 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 הנתונים, 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 וציין כי הוא צפוי להתנגד לשתי נקודות בהסכם - הוראת החיטוי 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.

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

(ב) בחודש דצמבר 2012, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתיבה 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 שהתנהל 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.

(ג) 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, הגיש 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 ביום 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 נגבית 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 כייצוגית. ביום 23 במרץ 2019, התקיים דיון בבית המשפט במסגרתו הוסכם כי הצדדים יפנו להליך גישור וההליכים בבית המשפט עוכבו. בהתאם, בין הצדדים התנהל הליך גישור במסגרתו, הגיעו 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. היועץ המשפטי לממשלה הודיע כי הוא אינו מתכוון להביע עמדה לגבי הסכם זה. ביום 26 ביולי 2021 ניתן פסק דין המאשר את הסכם הפשרה בין הצדדים.

(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 מפריס לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות 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 הוכחות 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. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם נתקבלה החלטה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 ושלא כדין, לכאורה, של עמלות מלקוחות הזכאים להיות מסווגים כעסקים קטנים, תוך הפרת חובות החלות על הבנק ביחסיו עם לקוחותיו. לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם. תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016. ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לשיבה 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 ההחלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים לדיוני הוכחות בחודש מרץ 2023. במקביל, ביום 19 ביולי 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה, הציע בית המשפט לצדדים לקיים הליך פישור, עוד טרם הדיון הקבוע להוכחות והצדדים נתנו הסכמתם להצעת בית המשפט.

(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 מפורט מנגנון עוגן אג"ח כמנגנון היחיד לחישוב הריבית במסלול משתנה - אג"ח לאורך כל חי 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. בה נדון תוכנו של הסכם הפשרה המתגבש. הצדדים סיכמו ביניהם את נוסח הסכם הפשרה. המועד להגשת הודעת עדכון לבית המשפט ביחס להסכם הפשרה נדחה לבקשת הצדדים ליום 12 בספטמבר 2021.

(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).

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 המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חווה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לגישור בין הצדדים. ישיבת הוכחות נוספת קבועה ליום 3 באוקטובר 2021.

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

(ח) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליוני שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה.

המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליוני 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 ובקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה של 30 יום נוספים על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים.

(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 כדין, כביכול, ובהעדר גילוי נאות, תוך הפרת שורה של דינים.

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

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

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

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. בסיומו של הדיון, קצב בית המשפט למבקש 15 יום על מנת להודיע אם הוא עומד על תביעתו. בהתאם לכך, ביום 16 במרץ 2020 הודיעו המבקשים כי הם עומדים על הבקשה לאישור. ביום 21 ביוני 2020 נתן בית המשפט פסק דין, על פי 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 לצו סיכומים שניתן בתיק, הוגשו סיכומי הצדדים. ביום 28 ביולי 2021 התקיים בבית המשפט העליון, דיון להשלמת טיעון בעל פה בסופו, המליץ בית המשפט לבא כוח המערערים שתי אופציות: האחת, למשוך את הערעור בתמורה להפחתה בהוצאות; והשנייה, לקבל פסק דין ללא הפחתה בהוצאות. בא כוח המערערים בחר בקבלת פסק דין בתיק ללא הפחתה בהוצאות וטרם התקבל פסק דין בתיק.

(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 לדיור, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדיור" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדין ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדיור, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב ההלוואה 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 ובוים 13 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית המשפט, המאשרת את בקשת ההסתלקות של התובע ובקשת האישור נמחקה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) בחודש מאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי ת"א, בקשה לאישור תובענה ייצוגית, בגין הפרה, כביכול, של חובת הסודיות בכך שהבנק מעביר פרטי מידע מזהים שונים לתאגידי מידע בינלאומיים ובפרט חברת פייסבוק, ומאפשר לאסוף מידע פרטי על לקוחות הבנק, תוך הפרה לכאורה, של הוראות חוק הגנת הפרטיות, התשמ"א-1981 ועוד שורה של דינים, וזאת מבלי לתת גילוי ללקוחות הבנק כנדרש וללא קבלת הסכמתם. לטענת המבקש, הבנק משתמש בכלים של צדדים שלישיים כגון פייסבוק וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיינים פרסומיים, והתאגידים מצידם מעבדים את המידע שנחשף על הלקוחות לצרכים שלהם וזאת מבלי שניתן על כך גילוי בדבר המטרות שלשמן נאסף המידע ומהו בדיוק המידע שנאסף למעט, "הבהרה משפטית" באתר הבנק, שלטענת המבקש, הינה לוקה בחסר ואין לראות בה כהסכמה. עוד טוען המבקש, כי כל התנאים במסמכי הבנק, אשר מתירים לבנק למסור מידע על לקוחותיו לצדדי ג', ובכלל זה "הבהרה המשפטית" הם תנאים מקפחים בחוזה אחד.

המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021. ביום 15 ביולי 2021 הוגשה תגובה מטעם המבקש לתשובת הבנק לבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 15 ביולי 2021 התקיים דיון מאוחד בבקשה זו ביחד עם בקשה שהוגשה באותו עניין נגד בנקים אחרים, בסופו נקצבו מועדים להגשת בקשות מחיקה בעניין שינויי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה.

(ב) 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 וביישומונים 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 ל"א" מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים. תשובת הבנק טרם הוגשה.

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, בכך מצטבר של כ-63 מיליוני שקלים חדשים.

(3) 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. לטענת המבקש, כל המסמכים המבוקשים הנם הכרחיים לביורור טענותיו בדבר כשלים שנפלו בממשל התאגידי של המשיבים, ובדבר פעילותם של נושאי משרה ובעלי תפקידים שונים במשיבים, וזאת לצורך הגשתה של בקשה לאישור תביעה נגזרת כלפי נושאי משרה ורואי החשבון בקשר לנזק שנגרם לבנק מזרחי ו/או בנק אגוד כתוצאה ממעשי ומחדלי נושאי משרה שונים במשיבים. 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. לטענת המבקשת, נגרמו ליהב ולחברה למפעלי כלכלה נזקים, כתוצאה מהעמדת אשראי על ידי יהב לבנק, על דרך הפקדת פקדונות בבנק, וזאת, על פי הנטען, בניגוד לדיון 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. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. קדם משפט קבוע ליום 21 בנובמבר 2021.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(א) 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 דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק ונכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 1498'א בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים

הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 27 במרץ 2020 הגישה הוועדה הבלתי תלויה שמינה דירקטוריון הבנק, בין היתר כוועדת תביעות בלתי תלויה, את מסקנותיה והמלצותיה בקשר עם ההליכים המשפטיים נגד דירקטורים ונושאי משרה אחרים בגין הפרת חובת אמונים או הפרת חובת זהירות וכן שלא 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 הנחלת הבנק לפעול ליישומן של המלצות, 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 חסינון על דוח הוועדה הבלתי תלויה. ביום 8 בספטמבר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט להטיל חסינון ארעי על הדוח בעקבותיה הגיש הבנק בקשה להסדר דינוי בקשר עם החלטת החסינון וביום 17 בספטמבר נתן בית המשפט תוקף להסדר הדינוי. ביום 9 בספטמבר 2020 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסכם הפשרה. בהתאם להחלטות בית המשפט על היועץ המשפטי לממשלה ליתן את עמדתו ביחס להסכם הפשרה עד ליום 15 באוקטובר 2020. ביום 18 באוקטובר 2020 הוגשה בקשה מטעם היועץ המשפטי להאריך את המועד להגשת עמדתו ב-30 יום נוספים ובית המשפט נעתר לבקשה.

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועץ בדבר האפקט השלילי שיכול ייחול 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, במענה לתגובות הצדדים בהמשכה, ניתנה החלטת בית המשפט המורה ליועץ להודיע עד ליום 3 בפברואר 2021 מדוע לא צורפה חוות דעת או תצהיר מטעמו כבסיס להנחות שבעמדתו. בהתאם להחלטה, ביום 3 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם היועץ לפיה, הדברים שהובאו בעמדתו אינם דורשים תמיכה עובדתית. באותו יום ניתנה החלטת בית משפט 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 יהא סבור כי לעמדת היועץ 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. 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 שנחתם בין הצדדים לבקשת הגילוי, תוקף של פסק דין. התשלומים השונים על פי הסכם הפשרה שולמו.

(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 מיליוני שקלים חדשים, וללא שעשו, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דינויים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דינוי, 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 הדינוי בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קימו 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 בטחונות 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 להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליוני שקלים חדשים, הלווק להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חדלות הפירעון של פישמן. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון במסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.



## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 יינתן 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 לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישורת האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיציא המשא ומתן עד ליום 9 בספטמבר 2021 והמבקש הגיש תשובה מטעמו. ביום 23 ביולי 2021 נעתר בית המשפט באופן חלקי לבקשת הבנק וקבע כי עדכון נוסף בקשר עם הליך המשא ומתן יימסר עד ליום 1 בספטמבר 2021.

(4) 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. ביום 11 במאי 2021 ניתן פסק דין במסגרת הבקשה לגילוי, אשר נתן להסכם הפשרה עם המבטחים של ביטוח הדירקטורים ועם נושאי המשרה, תוקף של פסק דין.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 ביוני 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,226	199	95	859	2,073	ערבויות להבטחת אשראי
13,197	1,517	658	2,612	8,410	ערבויות לרוכשי דירות
10,291	4,627	146	1,001	4,517	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,949	73	2,265	4,347	4,264	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>37,663</b>	<b>6,416</b>	<b>3,164</b>	<b>8,819</b>	<b>19,264</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>
ליום 30 ביוני 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
2,923	150	45	369	2,359	ערבויות להבטחת אשראי
10,794	107	11	2,612	8,064	ערבויות לרוכשי דירות
8,879	3,427	151	799	4,502	ערבויות והתחייבויות אחרות
9,354	236	235	6,024	2,859	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>31,950</b>	<b>3,920</b>	<b>442</b>	<b>9,804</b>	<b>17,784</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 30 ביוני 2021

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
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>					
					חוזי Forward
1,329	100	1,229	1,179	-	1,179
79	79	-	34	34	אופציות שנכתבו
79	79	-	75	75	אופציות שנקנו
34,837	28,051	6,786	54,178	20,315	Swaps <sup>(1)</sup>
<b>36,324</b>	<b>28,309</b>	<b>8,015</b>	<b>55,466</b>	<b>20,424</b>	<b>סך הכל<sup>(2)</sup></b>
<b>3,858</b>	-	<b>3,858</b>	<b>3,876</b>	-	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>					
					חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
132,924	59,903	73,021	144,397	83,259	61,138
17,041	17,041	-	17,483	15,674	1,809
16,017	16,017	-	18,336	16,642	1,694
2,888	1,722	1,166	2,874	1,363	1,511
<b>168,870</b>	<b>94,683</b>	<b>74,187</b>	<b>183,090</b>	<b>116,938</b>	<b>66,152</b>
-	-	-	-	-	<b>מזה: נגזרים מגדרים<sup>(3)</sup></b>
<b>חוזים בגין מניות</b>					
					אופציות שנכתבו
6,824	6,824	-	16,689	16,333	356
6,854	6,854	-	16,281	16,270	11
2,977	2,977	-	1,235	1,235	-
<b>16,655</b>	<b>16,655</b>	-	<b>34,205</b>	<b>33,838</b>	<b>367</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>					
					חוזי Forward
1	1	-	236	8	228
7,518	7,518	-	15,621	15,621	-
7,518	7,518	-	15,621	15,621	-
<b>15,037</b>	<b>15,037</b>	-	<b>31,478</b>	<b>31,250</b>	<b>228</b>
<b>חוזי אשראי</b>					
					הבנק ערב
277	-	277	261	-	261
144	-	144	98	-	98
<b>421</b>	-	<b>421</b>	<b>359</b>	-	<b>359</b>
<b>237,307</b>	<b>154,684</b>	<b>82,623</b>	<b>304,598</b>	<b>202,450</b>	<b>102,148</b>
<b>סך הכל סכום נקוב</b>					

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 40,280 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 24,525 מיליוני שקלים חדשים).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 6,874 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 8,510 מיליוני שקלים חדשים).

(3) הבנק מבצע גידורי שווי הון וגידורי תנודים מזדמנים באמצעות חוזי החלפת ריבית וחוזי החלפת שקל-מדד, בהתאמה.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 10,371 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 5,223 מיליוני שקלים חדשים).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 16,244 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 6,824 מיליוני שקלים חדשים).

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

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
		חוזי ריבית
1,439	-	1,439
		חוזי Forward
33	33	-
		אופציות שנכתבו
74	74	-
		אופציות שנקנו
56,480	35,492	20,988
<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>		
		חוזי Forward <sup>(4)(6)</sup>
132,370	80,362	52,008
		אופציות שנכתבו
20,293	15,628	4,665
		אופציות שנקנו
19,723	15,038	4,685
		Swaps
3,150	1,456	1,694
<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>		
		אופציות שנכתבו
15,526	15,244	282
		אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
15,206	15,198	8
		Swaps
2,657	2,657	-
<b>33,389</b>	<b>33,099</b>	<b>290</b>
<b>סך הכל</b>		
		חוזי סחורות ואחרים
		חוזי Forward
96	14	82
		אופציות שנכתבו
12,847	12,847	-
		אופציות שנקנו
12,831	12,831	-
<b>25,774</b>	<b>25,692</b>	<b>82</b>
<b>סך הכל</b>		
		חוזי אשראי
		הבנק ערב
257	-	257
		הבנק מוטב
118	-	118
<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 גידור שווי הווגן 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.

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
1,048	407	641	789	334	455
167	-	167	42	-	42
1,099	922	177	1,219	1,004	215
-	-	-	-	-	-
262	235	27	418	418	-
2	1	1	2	1	1
4	-	4	6	-	6
<b>2,415</b>	<b>1,565</b>	<b>850</b>	<b>2,434</b>	<b>1,757</b>	<b>677</b>
-	-	-	-	-	-
<b>2,415</b>	<b>1,565</b>	<b>850</b>	<b>2,434</b>	<b>1,757</b>	<b>677</b>

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(א)</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

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
904	650	254	757	537	220
98	-	98	75	-	75
1,597	1,056	541	1,090	898	192
-	-	-	-	-	-
394	377	17	356	356	-
-	-	-	-	-	-
19	-	19	6	-	6
<b>2,914</b>	<b>2,083</b>	<b>831</b>	<b>2,209</b>	<b>1,791</b>	<b>418</b>
-	-	-	-	-	-
<b>2,914</b>	<b>2,083</b>	<b>831</b>	<b>2,209</b>	<b>1,791</b>	<b>418</b>

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(א)</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 8 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 9 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 3 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 16 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
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>
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>					
סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן					
<b>5,512</b>	<b>4,241</b>	<b>1,271</b>	<b>4,552</b>	<b>3,605</b>	<b>947</b>
יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					
מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר					
962	808	154	808	686	122
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. שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים.

(ב) גידור חשבונאי

1. גידור שווי הוגן<sup>(4)</sup>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		הכנסות (הוצאות) ריבית	
	(73)		40
	68		(41)
יתרה ליום 30 ביוני 2021			
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים		הערך בספרים	
	68		1,909
ניירות ערך זמינים למכירה			

2. גידור תזרים מזומנים<sup>(2)</sup>

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	
הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) (הוצאות) ריבית	הכנסות (הוצאות) ריבית	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) (הוצאות) ריבית
(25)	(20)	(27)	-

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
71	1,290	52	9	1,012	2,434	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(1,045)	-	-	(271)	(1,316) <sup>(4)</sup>	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
-	(245)	-	-	(74)	(319)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
71	-	52	9	667	799	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
259	1,046	129	-	1,254	2,688	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
-	(662)	-	-	(392)	(1,054)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
259	384	129	-	862	1,634	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
330	384	181	9	1,529	2,433	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
73	1,283	60	7	992	2,415	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(1,045)	-	-	(271)	(1,316)	מכשירים פיננסים
-	(106)	-	-	(147)	(253)	בטחון במזומן ששועבד
73	132	60	7	574	846	<b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
בורסות	בנקים	דילרים/ ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל	
54	1,110	22	-	1,023	2,209	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(979)	-	-	(191)	(1,170) <sup>(4)</sup>	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסים
-	(82)	-	-	(31)	(113)	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
54	49	22	-	801	926	<b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>
136	981	229	-	1,095	2,441	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
-	(576)	-	-	(233)	(809)	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
136	405	229	-	862	1,632	<b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>
190	454	251	-	1,663	2,558	<b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>
53	1,497	22	8	1,334	2,914	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:
-	(979)	-	-	(191)	(1,170)	מכשירים פיננסים
-	(384)	-	-	(47)	(431)	בטחון במזומן ששועבד
53	134	22	8	1,096	1,313	<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.

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 3 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 13 מיליוני שקלים חדשים).

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
6,874	628	3,706	2,166	374	חוזי ריבית:
48,592	14,114	26,950	5,991	1,537	שקל - מדד
183,090	167	6,195	77,600	99,128	אחר
34,205	3	321	2,648	31,233	חוזי מטבע חוץ
31,837	-	359	-	31,478	חוזים בגין מניות
<b>304,598</b>	<b>14,912</b>	<b>37,531</b>	<b>88,405</b>	<b>163,750</b>	חוזי סחורות ואחרים
					<b>סך הכל</b>
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
<b>237,307</b>	<b>7,530</b>	<b>18,253</b>	<b>73,553</b>	<b>137,971</b>	<b>סך הכל</b>
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
<b>293,100</b>	<b>14,552</b>	<b>37,163</b>	<b>72,278</b>	<b>169,107</b>	<b>סך הכל</b>



## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

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

המידע הכספי בדוח הדירקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים.

בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור 12 לדוחות, גילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה".

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות והוצאות אשר עומדות בקריטריונים להלן:

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

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

### 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 מיליון שקלים חדשים.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				
		הלוואות				
		מזה:	אחרים	מזה:	אחרים	לדיוור
סך הכל	כרטיסי אשראי	סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	לדיוור	
698	2	3,860	18	620	3,240	הכנסות ריבית מחיצוניים
76	102	361	-	360	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
622	(100)	3,499	18	260	3,239	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
42	142	(1,689)	(3)	460	(2,149)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>664</b>	<b>42</b>	<b>1,810</b>	<b>15</b>	<b>720</b>	<b>1,090</b>	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
3	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
236	35	411	68	339	72	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>239</b>	<b>35</b>	<b>411</b>	<b>68</b>	<b>339</b>	<b>72</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>903</b>	<b>77</b>	<b>2,221</b>	<b>83</b>	<b>1,059</b>	<b>1,162</b>	סך הכנסות
(37)	(4)	(113)	-	(31)	(82)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
535	14	1,543	36	1,111	432	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>511</b>	<b>16</b>	<b>1,501</b>	<b>32</b>	<b>1,069</b>	<b>432</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
429	65	833	51	21	812	רווח (הפסד) לפני מיסים
147	22	285	17	7	278	הפרשה למיסים על הרווח
<b>282</b>	<b>43</b>	<b>548</b>	<b>34</b>	<b>14</b>	<b>534</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
282	43	548	34	14	534	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(23)	(2)	(23)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>279</b>	<b>43</b>	<b>525</b>	<b>32</b>	<b>(9)</b>	<b>534</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
29,655	265	184,474	3,176	23,971	160,503	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,140	212	190,329	4,428	25,928	164,401	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
773	-	141	-	82	59	יתרת חובות פגומים
25	-	1,350	-	19	1,331	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
45,863	20,829	119,709	3,176	119,709	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
45,863	20,829	116,533	-	116,533	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
48,538	21,393	117,284	-	117,284	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,389	123	115,710	4,138	22,509	93,201	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
26,738	77	118,472	4,247	22,687	95,785	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
27,688	6,777	60,921	-	52,225	8,696	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
577	1	1,512	15	477	1,035	מרווח מפעילות מתן אשראי
60	37	227	-	227	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
27	4	71	-	16	55	אחר
<b>664</b>	<b>42</b>	<b>1,810</b>	<b>15</b>	<b>720</b>	<b>1,090</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 30 ביוני 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,293	103	5,190	107	17	315	191
1,567	3	1,564	713	181	99	32
3,726	100	3,626	(606)	(164)	216	159
-	-	-	1,189	221	84	11
<b>3,726</b>	<b>100</b>	<b>3,626</b>	<b>583</b>	<b>57</b>	<b>300</b>	<b>170</b>
255	3	252	246	2	1	-
1,087	22	1,065	221	27	77	58
<b>1,342</b>	<b>25</b>	<b>1,317</b>	<b>467</b>	<b>29</b>	<b>78</b>	<b>58</b>
<b>5,068</b>	<b>125</b>	<b>4,943</b>	<b>1,050</b>	<b>86</b>	<b>378</b>	<b>228</b>
(227)	(10)	(217)	-	(26)	(57)	20
2,674	36	2,638	232	61	164	89
-	-	-	2	16	27	19
<b>2,674</b>	<b>36</b>	<b>2,638</b>	<b>234</b>	<b>77</b>	<b>191</b>	<b>108</b>
2,621	99	2,522	816	35	244	100
898	34	864	280	12	84	34
<b>1,723</b>	<b>65</b>	<b>1,658</b>	<b>536</b>	<b>23</b>	<b>160</b>	<b>66</b>
(11)	-	(11)	(11)	-	-	-
1,712	65	1,647	525	23	160	66
(48)	-	(48)	(22)	-	-	-
<b>1,664</b>	<b>65</b>	<b>1,599</b>	<b>503</b>	<b>23</b>	<b>160</b>	<b>66</b>
367,485	16,756	350,729	103,096	1,704	21,908	9,627
22	-	22	22	-	-	-
251,017	3,384	247,633	-	1,704	21,908	9,627
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
346,590	16,006	330,584	39,422	49,173	39,487	16,101
292,178	4,192	287,986	-	49,173	39,487	16,101
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
203,733	4,736	198,997	12,161	2,467	29,377	11,770
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
499,382	-	499,382	23,417	357,608	19,606	3,365
2,524	28	2,496	-	12	253	141
403	3	400	-	31	23	22
799	69	730	583	14	24	7
<b>3,726</b>	<b>100</b>	<b>3,626</b>	<b>583</b>	<b>57</b>	<b>300</b>	<b>170</b>

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

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	משקי בית			
			מזה: כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדיר	
567	1	2,147	19	489	1,658	הכנסות ריבית מחיצוניים
51	79	223	-	223	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
516	(78)	1,924	19	266	1,658	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
59	119	(347)	(3)	388	(735)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>575</b>	<b>41</b>	<b>1,577</b>	<b>16</b>	<b>654</b>	<b>923</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
203	88	357	69	282	75	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>203</b>	<b>88</b>	<b>357</b>	<b>69</b>	<b>282</b>	<b>75</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>778</b>	<b>129</b>	<b>1,934</b>	<b>85</b>	<b>936</b>	<b>998</b>	סך הכנסות
155	-	202	-	84	118	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
399	36	1,185	30	865	320	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(37)	4	(67)	(6)	(67)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>362</b>	<b>40</b>	<b>1,118</b>	<b>24</b>	<b>798</b>	<b>320</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
261	89	614	61	54	560	רווח (הפסד) לפני מיסים
89	30	210	21	18	192	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>172</b>	<b>59</b>	<b>404</b>	<b>40</b>	<b>36</b>	<b>368</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
172	59	404	40	36	368	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(2)	-	(24)	(2)	(24)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>170</b>	<b>59</b>	<b>380</b>	<b>38</b>	<b>12</b>	<b>368</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
21,781	181	158,566	3,002	20,659	137,907	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
21,781	181	158,566	3,002	20,659	137,907	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
23,079	129	161,450	3,535	21,062	140,388	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
649	-	158	-	90	68	יתרת חובות פגומים
50	-	1,459	-	27	1,432	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
29,825	15,365	94,756	3,002	94,756	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
29,825	15,365	91,754	-	91,754	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
33,539	16,002	96,329	-	96,329	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
21,050	26	99,374	3,236	19,655	79,719	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
21,832	26	100,770	3,143	19,399	81,371	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
27,688	3,067	48,796	-	39,319	9,477	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
498	-	1,291	16	419	872	מרווח מפעילות מתן אשראי
64	41	236	-	236	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
13	-	50	-	(1)	51	אחר
<b>575</b>	<b>41</b>	<b>1,577</b>	<b>16</b>	<b>654</b>	<b>923</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 30 ביוני 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,426	140	3,286	125	18	274	154
756	28	728	129	117	102	27
2,670	112	2,558	(4)	(99)	172	127
-	(17)	17	(82)	154	94	20
<b>2,670</b>	<b>95</b>	<b>2,575</b>	<b>(86)</b>	<b>55</b>	<b>266</b>	<b>147</b>
140	-	140	140	-	-	-
928	13	915	132	27	65	43
<b>1,068</b>	<b>13</b>	<b>1,055</b>	<b>272</b>	<b>27</b>	<b>65</b>	<b>43</b>
<b>3,738</b>	<b>108</b>	<b>3,630</b>	<b>186</b>	<b>82</b>	<b>331</b>	<b>190</b>
615	11	604	1	6	161	79
1,967	37	1,930	193	34	53	30
-	-	-	2	28	41	29
<b>1,967</b>	<b>37</b>	<b>1,930</b>	<b>195</b>	<b>62</b>	<b>94</b>	<b>59</b>
1,156	60	1,096	(10)	14	76	52
396	21	375	(3)	5	26	18
<b>760</b>	<b>39</b>	<b>721</b>	<b>(7)</b>	<b>9</b>	<b>50</b>	<b>34</b>
-	-	-	-	-	-	-
760	39	721	(7)	9	50	34
(43)	-	(43)	(17)	-	-	-
<b>717</b>	<b>39</b>	<b>678</b>	<b>(24)</b>	<b>9</b>	<b>50</b>	<b>34</b>
280,565	14,814	265,751	59,078	1,204	17,385	7,556
31	-	31	31	-	-	-
209,909	3,236	206,673	-	1,204	17,385	7,556
216,538	3,810	212,728	-	2,240	18,417	7,413
1,390	-	1,390	-	123	311	149
1,501	-	1,501	-	-	(8)	-
263,113	14,138	248,975	29,798	42,558	27,275	9,398
220,824	4,649	216,175	-	42,558	27,275	9,398
231,784	4,847	226,937	-	42,179	28,695	10,193
167,617	4,457	163,160	6,974	2,463	24,838	8,435
170,992	4,594	166,398	7,114	2,478	25,798	8,380
463,469	-	463,469	2,465	358,482	19,606	3,365
-	-	-	-	-	-	-
2,201	53	2,148	-	14	221	124
436	4	432	-	40	33	18
33	38	(5)	(86)	1	12	5
<b>2,670</b>	<b>95</b>	<b>2,575</b>	<b>(86)</b>	<b>55</b>	<b>266</b>	<b>147</b>

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הלוואות לדיר	מזה:	כרטיסי אשראי	סך הכל	הכנסות ריבית מחיצוניים
		אחרים		מזה:						
		אחרים	מזה:	אחרים	מזה:					
355	1	2,362	9	350	2,012				הכנסות ריבית מחיצוניים	
47	62	231	-	230	1				הוצאות ריבית מחיצוניים	
308	(61)	2,131	9	120	2,011				הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
24	80	(1,217)	(2)	239	(1,456)				הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
<b>332</b>	<b>19</b>	<b>914</b>	<b>7</b>	<b>359</b>	<b>555</b>				<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	
1	-	-	-	-	-				סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
115	19	201	24	165	36				סך עמלות והכנסות אחרות	
<b>116</b>	<b>19</b>	<b>201</b>	<b>24</b>	<b>165</b>	<b>36</b>				<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	
<b>448</b>	<b>38</b>	<b>1,115</b>	<b>31</b>	<b>524</b>	<b>591</b>				<b>סך הכנסות</b>	
(53)	(1)	(83)	-	(24)	(59)				הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	
257	5	763	16	542	221				הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
-	-	-	-	-	-				הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
<b>257</b>	<b>5</b>	<b>763</b>	<b>16</b>	<b>542</b>	<b>221</b>				<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	
244	34	435	15	6	429				רווח (הפסד) לפני מיסים	
85	12	151	5	2	149				הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	
<b>159</b>	<b>22</b>	<b>284</b>	<b>10</b>	<b>4</b>	<b>280</b>				<b>רווח לאחר מיסים</b>	
-	-	-	-	-	-				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
159	22	284	10	4	280				רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1)	-	(12)	(1)	(12)	-				רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
<b>158</b>	<b>22</b>	<b>272</b>	<b>9</b>	<b>(8)</b>	<b>280</b>				<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	
29,675	223	186,339	3,251	23,528	162,811				יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-				מזה: השקעות בחברות כלולות	
29,675	223	186,339	3,251	23,528	162,811				יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
29,140	212	190,329	4,428	25,928	164,401 <sup>(3)</sup>				יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
773	-	141	-	82	59				יתרת חובות פגומים	
25	-	1,350	-	19	1,331				יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
46,036	21,163	120,357	3,251	120,357	-				יתרה ממוצעת של התחייבויות	
46,036	21,163	117,106	-	117,106	-				מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
48,538	21,393	117,284	-	117,284	-				יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
27,183	63	116,890	4,247	22,548	94,342				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(4)</sup>	
26,738	77	118,472	4,247	22,687	95,785				יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>	
19,978	9,355	66,158	-	58,153	8,005				יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
									<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>	
291	-	763	7	239	524				מרווח מפעילות מתן אשראי	
30	18	112	-	112	-				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
11	1	39	-	8	31				אחר	
<b>332</b>	<b>19</b>	<b>914</b>	<b>7</b>	<b>359</b>	<b>555</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.

(3) מזה: יתרת הלוואות לדיר שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 18,622 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
3,085	54	3,031	45	10	160	98
1,050	2	1,048	506	123	62	17
2,035	52	1,983	(461)	(113)	98	81
-	(1)	1	901	146	63	4
<b>2,035</b>	<b>51</b>	<b>1,984</b>	<b>440</b>	<b>33</b>	<b>161</b>	<b>85</b>
66	3	63	64	-	(2)	-
544	16	528	109	13	39	32
<b>610</b>	<b>19</b>	<b>591</b>	<b>173</b>	<b>13</b>	<b>37</b>	<b>32</b>
<b>2,645</b>	<b>70</b>	<b>2,575</b>	<b>613</b>	<b>46</b>	<b>198</b>	<b>117</b>
(240)	(8)	(232)	-	(7)	(92)	4
1,333	13	1,320	104	41	96	54
-	-	-	-	-	-	-
<b>1,333</b>	<b>13</b>	<b>1,320</b>	<b>104</b>	<b>41</b>	<b>96</b>	<b>54</b>
1,552	65	1,487	509	12	194	59
540	23	517	176	4	68	21
<b>1,012</b>	<b>42</b>	<b>970</b>	<b>333</b>	<b>8</b>	<b>126</b>	<b>38</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,013	42	971	334	8	126	38
(25)	-	(25)	(12)	-	-	-
<b>988</b>	<b>42</b>	<b>946</b>	<b>322</b>	<b>8</b>	<b>126</b>	<b>38</b>
377,287	16,526	360,761	109,603	1,860	23,176	9,885
18	-	18	18	-	-	-
254,505	3,347	251,158	-	1,860	23,176	9,885
256,441	3,544	252,897	-	2,560	20,537	10,119
1,370	1	1,369	-	-	291	164
1,375	-	1,375	-	-	-	-
355,596	15,701	339,895	42,338	51,165	41,915	16,921
298,274	3,977	294,297	-	51,165	41,906	16,921
294,391	3,935	290,456	-	53,060	33,824	16,357
205,357	4,717	200,640	12,597	2,517	29,675	11,715
206,779	4,586	202,193	12,697	2,368	29,612	12,229
486,303	-	486,303	3,345	364,991	20,084	2,392
1,261	1	1,260	-	7	129	70
199	-	199	-	17	11	11
575	50	525	440	9	21	4
<b>2,035</b>	<b>51</b>	<b>1,984</b>	<b>440</b>	<b>33</b>	<b>161</b>	<b>85</b>

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### פעילות בישראל

עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				מזה: סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	הלוואות לדירור	
272	-	1,144	10	245	899				הכנסות ריבית מחיצוניים	
25	39	119	-	119	-				הוצאות ריבית מחיצוניים	
247	(39)	1,025	10	126	899				הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	
30	58	(244)	(1)	191	(435)				הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	
<b>277</b>	<b>19</b>	<b>781</b>	<b>9</b>	<b>317</b>	<b>464</b>				<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>	
-	-	-	-	-	-				סך הכנסות מימון שאינן מריבית	
99	2	172	30	135	37				סך עמלות והכנסות אחרות	
<b>99</b>	<b>2</b>	<b>172</b>	<b>30</b>	<b>135</b>	<b>37</b>				<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	
<b>376</b>	<b>21</b>	<b>953</b>	<b>39</b>	<b>452</b>	<b>501</b>				<b>סך הכנסות</b>	
83	1	97	-	44	53				הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי	
194	14	572	15	418	154				הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	
(19)	2	(34)	(3)	(34)	-				הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	
<b>175</b>	<b>16</b>	<b>538</b>	<b>12</b>	<b>384</b>	<b>154</b>				<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	
118	4	318	27	24	294				רווח לפני מיסים	
40	1	108	9	8	100				הפרשה למיסים על הרווח	
<b>78</b>	<b>3</b>	<b>210</b>	<b>18</b>	<b>16</b>	<b>194</b>				<b>רווח לאחר מיסים</b>	
-	-	-	-	-	-				חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	
78	3	210	18	16	194				רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
(1)	-	(12)	(1)	(12)	-				רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	
<b>77</b>	<b>3</b>	<b>198</b>	<b>17</b>	<b>4</b>	<b>194</b>				<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	
22,121	149	159,547	2,864	20,183	139,364				יתרה ממוצעת של נכסים	
-	-	-	-	-	-				מזה: השקעות בחברות כלולות	
22,121	149	159,547	2,864	20,183	139,364				יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	
23,079	129	161,450	3,535	21,062	140,388				יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	
649	-	158	-	90	68				יתרת חובות פגומים	
50	-	1,459	-	27	1,432				יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	
31,721	15,731	98,374	2,864	98,374	-				יתרה ממוצעת של התחייבויות	
31,721	15,731	95,510	-	95,510	-				מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	
33,539	16,002	96,329	-	96,329	-				יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	
21,450	26	100,092	3,142	19,609	80,483				יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	
21,832	26	100,770	3,143	19,399	81,371				יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	
27,160	2,862	47,050	-	38,220	8,830				יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	
									<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>	
242	-	643	9	205	438				מרווח מפעילות מתן אשראי	
29	19	113	-	113	-				מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	
6	-	25	-	(1)	26				אחר	
<b>277</b>	<b>19</b>	<b>781</b>	<b>9</b>	<b>317</b>	<b>464</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.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
1,740	60	1,680	45	10	130	79
417	10	407	103	58	49	14
1,323	50	1,273	(58)	(48)	81	65
-	-	-	25	74	51	6
<b>1,323</b>	<b>50</b>	<b>1,273</b>	<b>(33)</b>	<b>26</b>	<b>132</b>	<b>71</b>
76	-	76	76	-	-	-
399	8	391	55	11	31	21
<b>475</b>	<b>8</b>	<b>467</b>	<b>131</b>	<b>11</b>	<b>31</b>	<b>21</b>
<b>1,798</b>	<b>58</b>	<b>1,740</b>	<b>98</b>	<b>37</b>	<b>163</b>	<b>92</b>
270	5	265	(1)	4	74	7
950	17	933	99	16	25	13
-	-	-	1	15	20	15
<b>950</b>	<b>17</b>	<b>933</b>	<b>100</b>	<b>31</b>	<b>45</b>	<b>28</b>
578	36	542	(1)	2	44	57
196	12	184	-	1	15	19
<b>382</b>	<b>24</b>	<b>358</b>	<b>(1)</b>	<b>1</b>	<b>29</b>	<b>38</b>
-	-	-	-	-	-	-
382	24	358	(1)	1	29	38
(22)	-	(22)	(9)	-	-	-
<b>360</b>	<b>24</b>	<b>336</b>	<b>(10)</b>	<b>1</b>	<b>29</b>	<b>38</b>
286,270	17,176	269,094	60,216	1,186	18,174	7,701
31	-	31	31	-	-	-
212,217	3,339	208,878	-	1,186	18,174	7,701
216,538	3,810	212,728	-	2,240	18,417	7,413
1,390	-	1,390	-	123	311	149
1,501	-	1,501	-	-	(8)	-
268,451	16,319	252,132	27,269	39,707	29,492	9,838
226,752	4,753	221,999	-	39,707	29,492	9,838
231,784	4,847	226,937	-	42,179	28,695	10,193
169,996	4,570	165,426	7,269	2,789	25,341	8,459
170,992	4,594	166,398	7,114	2,478	25,798	8,380
439,388	-	439,388	2,572	338,106	18,382	3,256
1,093	28	1,065	-	8	111	61
203	1	202	-	18	15	8
27	21	6	(33)	-	6	2
<b>1,323</b>	<b>50</b>	<b>1,273</b>	<b>(33)</b>	<b>26</b>	<b>132</b>	<b>71</b>

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית			הלוואות לדירור	
		סך הכל	מזה: כרטיסי אשראי	אחרים		
1,202	2	4,903	37	990	3,913	הכנסות ריבית מחיצוניים
106	161	501	-	501	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
1,096	(159)	4,402	37	489	3,913	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
92	238	(1,144)	(6)	840	(1,984)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<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>
-	-	2	-	8	(6)	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
440	99	720	144	574	146	סך עמלות והכנסות אחרות
<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>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>
321	6	409	-	130	279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
880	64	2,542	65	1,864	678	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(77)	8	(140)	(13)	(140)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<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>
504	100	1,169	123	57	1,112	רווח (הפסד) לפני מיסים
175	35	406	43	20	386	הפרשה למיסים על הרווח
<b>329</b>	<b>65</b>	<b>763</b>	<b>80</b>	<b>37</b>	<b>726</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
329	65	763	80	37	726	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(5)	-	(47)	(3)	(47)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<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>
23,880	178	164,319	3,480	21,398	142,921	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
23,880	178	164,319	3,480	21,398	142,921	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
29,514	370	182,007	4,244	25,643	156,364	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
810	-	193	-	96	97	יתרת חובות פגומים
27	-	1,200	-	24	1,176	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
34,255	17,072	103,115	3,480	103,115	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
34,255	17,072	99,635	-	99,635	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
44,382	20,178	114,987	-	114,987	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
22,792	70	102,853	3,237	20,182	82,671	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
27,800	240	113,350	3,143	22,432	90,918	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
29,986	3,825	50,615	-	41,321	9,294	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>						
1,026	1	2,692	30	861	1,831	מרווח מפעילות מתן אשראי
122	76	458	-	458	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
40	2	108	1	10	98	אחר
<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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
7,528	249	7,279	235	32	575	330
1,708	37	1,671	424	240	186	53
5,820	212	5,608	(189)	(208)	389	277
-	(18)	18	322	306	172	32
<b>5,820</b>	<b>194</b>	<b>5,626</b>	<b>133</b>	<b>98</b>	<b>561</b>	<b>309</b>
221	10	211	208	1	(1)	1
1,892	31	1,861	316	56	134	96
<b>2,113</b>	<b>41</b>	<b>2,072</b>	<b>524</b>	<b>57</b>	<b>133</b>	<b>97</b>
<b>7,933</b>	<b>235</b>	<b>7,698</b>	<b>657</b>	<b>155</b>	<b>694</b>	<b>406</b>
1,050	16	1,034	1	23	138	136
4,279	89	4,190	416	63	151	74
-	-	-	5	54	88	62
<b>4,279</b>	<b>89</b>	<b>4,190</b>	<b>421</b>	<b>117</b>	<b>239</b>	<b>136</b>
2,604	130	2,474	235	15	317	134
903	45	858	81	5	110	46
<b>1,701</b>	<b>85</b>	<b>1,616</b>	<b>154</b>	<b>10</b>	<b>207</b>	<b>88</b>
1	-	1	1	-	-	-
1,702	85	1,617	155	10	207	88
(92)	-	(92)	(40)	-	-	-
<b>1,610</b>	<b>85</b>	<b>1,525</b>	<b>115</b>	<b>10</b>	<b>207</b>	<b>88</b>
301,780	15,631	286,149	69,431	1,108	19,125	8,108
31	-	31	31	-	-	-
220,018	3,300	216,718	-	1,108	19,125	8,108
247,958	3,804	244,154	-	2,434	20,169	9,660
1,700	-	1,700	-	118	340	239
1,228	-	1,228	-	-	1	-
284,001	14,784	269,217	31,298	41,903	31,004	10,570
239,181	4,742	234,439	-	41,903	31,004	10,570
284,224	4,611	279,613	-	47,566	38,094	14,406
175,645	4,544	171,101	8,010	2,455	25,729	9,192
200,484	4,773	195,711	11,291	2,367	28,781	11,882
467,587	-	467,587	2,663	357,700	19,054	3,744
4,587	107	4,480	-	26	475	260
827	10	817	-	66	59	36
406	77	329	133	6	27	13
<b>5,820</b>	<b>194</b>	<b>5,626</b>	<b>133</b>	<b>98</b>	<b>561</b>	<b>309</b>

## 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 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 החטיבה הקמעונאית. על לקוחות המגזר 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 בבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

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

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכוני 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 30 ביוני 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 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:								
3,726	(685)	479	134	449	(14)	3,005	358	מחיצוניים
-	1,307	68	8	101	36	(2,066)	546	בינמגזרי
<b>3,726</b>	<b>622</b>	<b>547</b>	<b>142</b>	<b>550</b>	<b>22</b>	<b>939</b>	<b>904</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית								
255	193	25	-	-	1	-	36	עמלות והכנסות אחרות
1,087	239	157	38	195	37	74	347	
<b>5,068</b>	<b>1,054</b>	<b>729</b>	<b>180</b>	<b>745</b>	<b>60</b>	<b>1,013</b>	<b>1,287</b>	<b>סך הכנסות</b>
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי								
(227)	(1)	(63)	5	(42)	(4)	(79)	(43)	אשראי
2,674	243	318	128	443	21	414	1,107	הוצאות תפעוליות ואחרות
2,621	812	474	47	344	43	678	223	רווח לפני מס
898	279	162	16	118	15	232	76	הפרשה למסים על הרווח
<b>1,723</b>	<b>533</b>	<b>312</b>	<b>31</b>	<b>226</b>	<b>28</b>	<b>446</b>	<b>147</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס								
(11)	(11)	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה								
1,712	522	312	31	226	28	446	147	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(48)	(22)	-	-	(3)	-	-	(23)	
<b>1,664</b>	<b>500</b>	<b>312</b>	<b>31</b>	<b>223</b>	<b>28</b>	<b>446</b>	<b>124</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>								
17.7%	-	13.1%	6.9%	23.3%	-	9.8%	10.4%	
247,289	-	33,088	7,420	22,392	416	152,538	31,435	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
292,178	19,892	75,896	13,371	41,126	8,079	-	133,814	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
367,485	103,828	46,495	7,577	22,765	870	153,483	32,467	יתרה ממוצעת של נכסים
203,733	12,606	46,808	8,629	19,387	328	88,400	27,575	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).

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד
הכנסות ריבית נטו:							
332	1,507	(12)	393	104	422	(76)	2,670
475	(706)	52	67	17	75	20	-
<b>807</b>	<b>801</b>	<b>40</b>	<b>460</b>	<b>121</b>	<b>497</b>	<b>(56)</b>	<b>2,670</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית							
3	-	1	2	-	18	116	140
278	77	111	167	31	127	137	928
<b>1,088</b>	<b>878</b>	<b>152</b>	<b>629</b>	<b>152</b>	<b>642</b>	<b>197</b>	<b>3,738</b>
<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>							
הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי							
95	114	-	127	28	246	5	615
830	304	<sup>(3)</sup> 56	306	74	191	<sup>(3)</sup> 206	1,967
163	460	96	196	50	205	(14)	1,156
הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח							
56	158	33	67	17	70	(5)	396
<b>107</b>	<b>302</b>	<b>63</b>	<b>129</b>	<b>33</b>	<b>135</b>	<b>(9)</b>	<b>760</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 שליטה							
107	302	63	129	33	135	(9)	760
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(24)	-	-	(2)	-	-	(17)	(43)
<b>83</b>	<b>302</b>	<b>63</b>	<b>127</b>	<b>33</b>	<b>135</b>	<b>(26)</b>	<b>717</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>							
10.4%	7.7%	-	22.6%	4.3%	4.8%	-	9.1%
26,100	131,699	1,028	14,915	6,056	28,353	-	208,151
101,891	-	9,687	26,723	8,814	59,089	14,620	220,824
26,521	132,193	1,459	15,034	6,114	38,733	60,511	280,565
23,054	76,533	522	13,375	6,700	39,998	7,435	167,617
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו							
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור							
יתרה ממוצעת של נכסים							
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 תקן 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות עסקים קטנים	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
160	1,882	(10)	218	64	219	(498)	2,035	הכנסות ריבית נטו:
296	(1,405)	19	59	8	58	965	-	מחיצוניים
<b>456</b>	<b>477</b>	<b>9</b>	<b>277</b>	<b>72</b>	<b>277</b>	<b>467</b>	<b>2,035</b>	בינמגזרי
20	-	1	-	-	14	31	66	הכנסות מימון שאינן מריבית
166	36	19	107	18	79	119	544	עמלות והכנסות אחרות
<b>642</b>	<b>513</b>	<b>29</b>	<b>384</b>	<b>90</b>	<b>370</b>	<b>617</b>	<b>2,645</b>	<b>סך הכנסות</b>
(33)	(56)	-	(63)	1	(88)	(1)	(240)	הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
562	212	6	223	64	158	108	1,333	הוצאות תפעוליות ואחרות
113	357	23	224	25	300	510	1,552	רווח (הפסד) לפני מס
39	124	8	78	9	104	178	540	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
<b>74</b>	<b>233</b>	<b>15</b>	<b>146</b>	<b>16</b>	<b>196</b>	<b>332</b>	<b>1,012</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	1	1	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי (הפסד):
74	233	15	146	16	196	333	1,013	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(12)	-	-	(1)	-	-	(12)	(25)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>62</b>	<b>233</b>	<b>15</b>	<b>145</b>	<b>16</b>	<b>196</b>	<b>321</b>	<b>988</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
10.5%	10.3%	-	32.0%	7.3%	16.7%	11280.3%	21.3%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>

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

## ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

מסך הכל מאוחד	ניהול פיננסי	בנקאות עסקית	בנקאות מסחרית	עסקים קטנים	בנקאות פרטית	משקי בית משכנתאות	משקי בית אחרים	
								הכנסות ריבית נטו:
1,323	(101)	209	52	187	(5)	823	158	מחיצוניים
-	84	36	9	38	22	(423)	234	בינמגזרי
<b>1,323</b>	<b>(17)</b>	<b>245</b>	<b>61</b>	<b>225</b>	<b>17</b>	<b>400</b>	<b>392</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>
76	62	12	-	1	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
399	51	63	15	81	16	39	134	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,798</b>	<b>96</b>	<b>320</b>	<b>76</b>	<b>307</b>	<b>33</b>	<b>439</b>	<b>527</b>	<b>סך הכנסות</b>
								הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי
270	-	94	3	68	-	50	55	הוצאות תפעוליות ואחרות
950	106	92	35	148	23	146	400	רווח לפני מס
578	(10)	134	38	91	10	243	72	הפרשה למסים על הרווח
196	(2)	45	13	31	3	82	24	<b>רווח לאחר מיסים</b>
<b>382</b>	<b>(8)</b>	<b>89</b>	<b>25</b>	<b>60</b>	<b>7</b>	<b>161</b>	<b>48</b>	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי:
-	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
382	(8)	89	25	60	7	161	48	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(22)	(9)	-	-	(1)	-	-	(12)	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
<b>360</b>	<b>(17)</b>	<b>89</b>	<b>25</b>	<b>59</b>	<b>7</b>	<b>161</b>	<b>36</b>	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
9.0%	-	4.8%	4.3%	22.6%	-	7.7%	10.4%	

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

מסקי בית אחרים	מסקי בית משכנתאות	בנקאות פרטית	בנקאות מסחרית	בנקאות עסקית	ניהול פיננסי	סך הכל מאוחד	
661	3,582	(25)	227	806	(310)	5,820	הכנסות ריבית נטו:
990	(1,916)	96	31	149	520	-	מחיצוניים
<b>1,651</b>	<b>1,666</b>	<b>71</b>	<b>258</b>	<b>955</b>	<b>210</b>	<b>5,820</b>	בינמגזרי
7	-	2	1	2	155	221	סך הכל הכנסות ריבית נטו
577	156	135	65	353	322	1,892	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>2,235</b>	<b>1,822</b>	<b>208</b>	<b>324</b>	<b>1,310</b>	<b>687</b>	<b>7,933</b>	עמלות והכנסות אחרות
144	264	5	75	260	3	1,050	סך הכנסות
1,792	647	100	177	685	409	4,279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
299	911	103	72	365	275	2,604	הוצאות תפעוליות ואחרות
104	316	36	25	127	94	903	רווח (הפסד) לפני מס
<b>195</b>	<b>595</b>	<b>67</b>	<b>47</b>	<b>238</b>	<b>181</b>	<b>1,701</b>	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	1	1	רווח (הפסד) לאחר מיסים
195	595	67	47	238	182	1,702	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
(47)	-	-	-	(5)	(40)	(92)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>148</b>	<b>595</b>	<b>67</b>	<b>47</b>	<b>233</b>	<b>142</b>	<b>1,610</b>	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7.5%	7.5%	-	6.6%	15.8%	19.9%	9.5%	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
27,237	136,308	1,000	6,493	16,922	-	218,083	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>
110,221	-	11,467	10,359	30,259	13,746	239,181	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
27,886	136,978	1,469	6,595	17,164	70,401	301,780	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
24,034	79,074	596	7,086	14,932	8,524	175,645	יתרה ממוצעת של נכסים
							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).

## 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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
	בנקים		פרטי			
סך הכל	וממשלות	סך הכל	אחר	לדיוור	מסחרי	
2,650	3	2,647	316	918	1,413	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(240)	-	(240)	(25)	(59)	(156)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(112)	-	(112)	(31)	(2)	(79)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
101	-	101	23	1	77	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(11)	-	(11)	(8)	(1)	(2)	מחיקות חשבונאיות, נטו
20	-	20	3	1	16	רכישת בנק אגוד
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
2,068	3	2,065	293	731	1,041	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
270	(1)	271	45	53	173	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(135)	-	(135)	(41)	(2)	(92)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
56	-	56	17	1	38	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(79)	-	(79)	(24)	(1)	(54)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>2,259</b>	<b>2</b>	<b>2,257</b>	<b>314</b>	<b>783</b>	<b>1,160</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>153</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
2,667	2	2,665	340	942	1,383	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(227)	1	(228)	(35)	(82)	(111)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(196)	-	(196)	(73)	(3)	(120)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
148	-	148	47	1	100	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(48)	-	(48)	(26)	(2)	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
27	-	27	7	1	19	רכישת בנק אגוד
<b>2,419</b>	<b>3</b>	<b>2,416</b>	<b>286</b>	<b>859</b>	<b>1,271</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>211</b>	<b>-</b>	<b>211</b>	<b>19</b>	<b>-</b>	<b>192</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
1,813	1	1,812	273	674	865	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
615	1	614	84	118	412	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(261)	-	(261)	(76)	(10)	(175)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
92	-	92	33	1	58	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(169)	-	(169)	(43)	(9)	(117)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>2,259</b>	<b>2</b>	<b>2,257</b>	<b>314</b>	<b>783</b>	<b>1,160</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>169</b>	<b>-</b>	<b>169</b>	<b>16</b>	<b>-</b>	<b>153</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 סכני הנובע מחלוף הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" ויתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות, ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
58,116	62	575	58,753	7,070	65,823
9,606	164,477	23,605	197,688	-	197,688
1,970	164,477	-	166,447	-	166,447
<b>67,722</b>	<b>164,539</b> <sup>(2)</sup>	<b>24,180</b>	<b>256,441</b>	<b>7,070</b>	<b>263,511</b>
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>1,079</b>	<b>859</b>	<b>267</b>	<b>2,205</b>	<b>3</b>	<b>2,208</b>

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
47,087	68	637	47,792	10,453	58,245
9,358	140,547	18,841	168,746	-	168,746
1,817	140,547	-	142,364	-	142,364
<b>56,445</b>	<b>140,615</b> <sup>(2)</sup>	<b>19,478</b>	<b>216,538</b>	<b>10,453</b>	<b>226,991</b>
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<b>1,007</b>	<b>783</b>	<b>298</b>	<b>2,088</b>	<b>2</b>	<b>2,090</b>

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
56,478	97	948	57,523	12,880	70,403
10,731	156,484	23,220	190,435	-	190,435
1,951	156,484	-	158,435	-	158,435
<b>67,209</b>	<b>156,581</b> <sup>(2)</sup>	<b>24,168</b>	<b>247,958</b>	<b>12,880</b>	<b>260,838</b>
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>סך הכל חובות</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
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>

- (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 9,927 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 8,315 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 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 650 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 569 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים).

**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 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>			
לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים	לא פגומים
בפיגור של 30 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(3)</sup>	פגומים	פגומים	פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
						בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
31	5	16,734	168	93	16,473	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
22	1	6,274	99	29	6,146	שרותים פיננסיים
2	-	8,578	25	21	8,532	מסחרי - אחר
115	19	33,288	907	483	31,898	
<b>170</b>	<b>25</b>	<b>64,874</b>	<b>1,199</b>	<b>626</b>	<b>63,049</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
<sup>(6)</sup> 460	<sup>(7)</sup> 1,331	164,365	59	<sup>(7)</sup> 1,343	162,963	אנשים פרטיים - אחר
45	19	24,166	82	98	23,986	
<b>675</b>	<b>1,375</b>	<b>253,405</b>	<b>1,340</b>	<b>2,067</b>	<b>249,998</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	1,074	-	-	1,074	בנקים בישראל
-	-	59	-	-	59	ממשלת ישראל
<b>675</b>	<b>1,375</b>	<b>254,538</b>	<b>1,340</b>	<b>2,067</b>	<b>251,131</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
						בינוי ונדל"ן
-	-	2,042	-	-	2,042	מסחרי אחר
-	-	806	29	-	777	
-	-	<b>2,848</b>	<b>29</b>	-	<b>2,819</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	188	-	-	188	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,036</b>	<b>29</b>	-	<b>3,007</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	5,418	-	-	5,418	בנקים בחוץ לארץ
-	-	519	1	-	518	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>8,973</b>	<b>30</b>	-	<b>8,943</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
675	1,375	256,441	1,369	2,067	253,005	סך הכל ציבור
-	-	6,492	-	-	6,492	סך הכל בנקים
-	-	578	1	-	577	סך הכל ממשלות
<b>675</b>	<b>1,375</b>	<b>263,511</b>	<b>1,370</b>	<b>2,067</b>	<b>260,074</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 2.13.2.g. 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 שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 68 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 2,202 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

1.א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 ביוני 2020 (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>						
20	8	13,880	110	67	13,703	בינוני ונדל"ן - בינוני <sup>(8)</sup>
36	1	4,836	61	363	4,412	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	5,907	133	2	5,772	שרותים פיננסיים
98	32	27,398	869	492	26,037	מסחרי - אחר
<b>157</b>	<b>42</b>	<b>52,021</b>	<b>1,173</b>	<b>924</b>	<b>49,924</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 551	<sup>(7)</sup> 1,432	140,336	68	<sup>(7)</sup> 1,432	138,836	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
66	27	19,366	90	140	19,136	אנשים פרטיים - אחר
<b>774</b>	<b>1,501</b>	<b>211,723</b>	<b>1,331</b>	<b>2,496</b>	<b>207,896</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	570	-	-	570	בנקים בישראל
-	-	3	-	-	3	ממשלת ישראל
<b>774</b>	<b>1,501</b>	<b>212,296</b>	<b>1,331</b>	<b>2,496</b>	<b>208,469</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,777	-	2	1,775	בינוני ונדל"ן
-	-	2,647	59	-	2,588	מסחרי אחר
-	-	<b>4,424</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>4,363</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	391	-	-	391	אנשים פרטיים
-	-	<b>4,815</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>4,754</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	9,254	-	-	9,254	בנקים בחוץ לארץ
-	-	626	-	-	626	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>14,695</b>	<b>59</b>	<b>2</b>	<b>14,634</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
774	1,501	216,538	1,390	2,498	212,650	סך הכל ציבור
-	-	9,824	-	-	9,824	סך הכל בנקים
-	-	629	-	-	629	סך הכל ממשלות
<b>774</b>	<b>1,501</b>	<b>226,991</b>	<b>1,390</b>	<b>2,498</b>	<b>223,103</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 13.2.ב.13. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 62 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 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 1,976 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(1)</sup>

##### 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 מבוזעים, 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 מבוזעת 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 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	63,323	162,402	23,701	577	6,492	256,495
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup>	2,545	735	299	-	-	3,579
חובות בעייתיים שאינם פגומים	626	1,343	98	0	0	2,067
חובות פגומים	1,228	59	82	1	-	1,370
<b>סך הכל</b>	<b>67,722</b>	<b>164,539</b>	<b>24,180</b>	<b>578</b>	<b>6,492</b>	<b>263,511</b>

ליום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	51,114	138,288	18,874	629	9,824	219,958
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup>	3,173	827	374	-	-	3,145
חובות בעייתיים שאינם פגומים	926	1,432	140	-	-	2,498
חובות פגומים	1,232	68	90	-	-	1,390
<b>סך הכל</b>	<b>56,445</b>	<b>140,615</b>	<b>19,478</b>	<b>629</b>	<b>9,824</b>	<b>226,991</b>

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	61,272	154,564	23,675	613	12,267	252,391
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</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 בפיגור של 90 ימים או יותר. הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 ביוני 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>					
245	168	20	19	148	בינוי ונדל"ן - בינוי
120	99	14	5	85	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
29	25	21	5	4	שרותים פיננסיים
1,212	907	190	250	717	מסחרי - אחר
<b>1,606</b>	<b>1,199</b>	<b>245</b>	<b>279</b>	<b>954</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
59	59	57	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
101	82	49	18	33	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,766</b>	<b>1,340</b>	<b>351</b>	<b>298</b>	<b>989</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,766</b>	<b>1,340</b>	<b>351</b>	<b>298</b>	<b>989</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
64	29	-	22	29	מסחרי אחר
<b>64</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
2	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>66</b>	<b>29</b>	<b>-</b>	<b>22</b>	<b>29</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
1	1	-	1	1	ממשלות בחוץ לארץ
<b>67</b>	<b>30</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>30</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,832	1,369	351	320	1,018	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
1	1	-	1	1	סך הכל ממשלות
<b>1,833</b>	<b>1,370</b>	<b>351</b>	<b>321</b>	<b>1,019</b>	<b>סך הכל</b>

מזה:

1,185	304	320	881	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
422	186	58	236	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(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) יתרת חוב רשומה.

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 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>					
177	110	11	22	99	בינוי ונדל"ן - בינוי
73	61	8	3	53	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
144	133	6	8	127	שרותים פיננסיים
1,048	869	75	207	794	מסחרי - אחר
<b>1,442</b>	<b>1,173</b>	<b>100</b>	<b>240</b>	<b>1,073</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
73	68	64	2	4	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
108	90	51	23	39	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,623</b>	<b>1,331</b>	<b>215</b>	<b>265</b>	<b>1,116</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,623</b>	<b>1,331</b>	<b>215</b>	<b>265</b>	<b>1,116</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
61	59	-	39	59	מסחרי אחר
<b>61</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>59</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>61</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>59</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>61</b>	<b>59</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>59</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,684	1,390	215	304	1,175	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,684</b>	<b>1,390</b>	<b>215</b>	<b>304</b>	<b>1,175</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	1,334	199	300	1,135	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	405	66	45	339	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.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

31 בדצמבר 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 אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.

(2) יתרת חוב רשומה.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	106	-	-	166
-	-	56	1	1	98
-	-	133	3	3	84
2	2	879	3	4	990
<b>3</b>	<b>3</b>	<b>1,174</b>	<b>7</b>	<b>8</b>	<b>1,338</b>
-	-	69	-	-	59
2	2	89	3	3	86
<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,332</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>1,483</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,332</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>1,483</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	57	-	-	45
-	-	<b>57</b>	-	-	<b>45</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>57</b>	-	-	<b>45</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
-	-	<b>57</b>	-	-	<b>46</b>
5	5	1,389	10	11	1,528
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
<b>5</b>	<b>5</b>	<b>1,389</b>	<b>10</b>	<b>11</b>	<b>1,529</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 בפיקדונות, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 29 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 23 מיליוני שקלים חדשים).

## 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>**

לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	109	1	1	160
-	-	58	1	1	93
-	-	134	3	3	106
5	6	846	8	9	1,015
<b>6</b>	<b>7</b>	<b>1,147</b>	<b>13</b>	<b>14</b>	<b>1,374</b>
-	-	65	-	-	71
3	3	88	4	4	89
<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1,300</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>1,534</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1,300</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>1,534</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
-	-	50	-	-	50
-	-	<b>50</b>	-	-	<b>50</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>50</b>	-	-	<b>50</b>
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
-	-	<b>50</b>	-	-	<b>51</b>
9	10	1,350	17	18	1,584
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	1
<b>9</b>	<b>10</b>	<b>1,350</b>	<b>17</b>	<b>18</b>	<b>1,585</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 בפיקדונות, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.  
 (4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 54 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 ביוני 2020 - 48 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 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 בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
32	1	-	-	31	בינוי ונדל"ן - בינוי
25	-	-	-	25	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
19	19	-	-	-	שרותים פיננסיים
281	18	-	-	263	מסחרי - אחר
<b>357</b>	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>319</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
65	37	1	-	27	אנשים פרטיים - אחר
<b>422</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>346</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>422</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>346</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>
422	75	1	-	346	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>422</b>	<b>75</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>346</b>	<b>סך הכל</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) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 30 ביוני 2020, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 4 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 ביוני 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 בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
14	-	-	-	14	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	-	-	3	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
126	-	-	-	126	שרותים פיננסיים
195	9	-	-	186	מסחרי - אחר
<b>338</b>	<b>9</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>329</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
67	32	1	-	34	אנשים פרטיים - אחר
<b>405</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>363</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>405</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>363</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>
405	41	1	-	363	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>405</b>	<b>41</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>363</b>	<b>סך הכל</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) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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>					
25	6	-	-	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
21	5	-	-	21	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
122	21	-	-	122	שרותים פיננסיים
250	64	-	-	250	מסחרי - אחר
<b>514</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>418</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
40	34	1	-	40	אנשים פרטיים - אחר
<b>589</b>	<b>130</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>458</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>589</b>	<b>130</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>458</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>
589	130	1	-	458	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>589</b>	<b>130</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>458</b>	<b>סך הכל</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) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>						
שלווה חודשים שהסתיימו ביום						
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)			
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
1	1	12	2	2	18	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	5	7	7	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	-	-	3	שרותים פיננסיים
34	46	121	93	92	71	מסחרי - אחר
<b>36</b>	<b>48</b>	<b>140</b>	<b>102</b>	<b>101</b>	<b>97</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
9	9	268	5	6	253	אנשים פרטיים - אחר
<b>45</b>	<b>57</b>	<b>408</b>	<b>107</b>	<b>107</b>	<b>350</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>45</b>	<b>57</b>	<b>408</b>	<b>107</b>	<b>107</b>	<b>350</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>
45	57	408	107	107	350	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>45</b>	<b>57</b>	<b>408</b>	<b>107</b>	<b>107</b>	<b>350</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) נכלל בחובות פגומים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 <sup>(2)</sup>					
לשישה חודשים שהסתיימו ביום					
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)			30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לאחר מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מס' חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
2	2	25	5	5	29
					בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	5	7	7	6
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	4	-	-	5
					שרותים פיננסיים
99	112	217	101	101	152
					מסחרי - אחר
<b>102</b>	<b>115</b>	<b>251</b>	<b>113</b>	<b>113</b>	<b>192</b>
					<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-
					אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
17	17	464	12	13	510
					אנשים פרטיים - אחר
<b>119</b>	<b>132</b>	<b>715</b>	<b>125</b>	<b>126</b>	<b>702</b>
					<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
<b>119</b>	<b>132</b>	<b>715</b>	<b>125</b>	<b>126</b>	<b>702</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>
119	132	715	125	126	702
					סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-
					סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-
					סך הכל ממשלות
<b>119</b>	<b>132</b>	<b>715</b>	<b>125</b>	<b>126</b>	<b>702</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) נכלל בחובות פגומים.

## 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			
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)	
יתרת חוב רשומה			
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
5	-	-	-
3	-	-	-
-	-	-	-
14	13	-	-
<b>4</b>	<b>13</b>	<b>-</b>	<b>22</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
88	40	1	-
<b>4</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>110</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>4</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>110</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>			
<b>ציבור - מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>			
4	53	1	110
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>4</b>	<b>53</b>	<b>1</b>	<b>110</b>
<b>סך הכל</b>			

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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
<b>ארגונים חדשים שבוצעו וכשלו<sup>(2)</sup></b>				
<b>לשישה חודשים שהסתיימו ביום</b>				
30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)		30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)		
<b>יתרת חוב רשומה</b>				
מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	מס' חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	2	-	8	בינוני ונדל"ן - בינוני
-	-	-	3	בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	-	1	שרותים פיננסיים
4	36	2	40	מסחרי - אחר
<b>4</b>	<b>38</b>	<b>2</b>	<b>52</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	89	2	205	אנשים פרטיים - אחר
<b>6</b>	<b>127</b>	<b>4</b>	<b>257</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>6</b>	<b>127</b>	<b>4</b>	<b>257</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	בינוני ונדל"ן
-	-	-	-	מסחרי אחר
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
6	127	4	257	סך הכל ציבור
-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>6</b>	<b>127</b>	<b>4</b>	<b>257</b>	<b>סך הכל</b>

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

**ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(4)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,952	68,221	3,234	107,727	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
3,902	35,507	769	56,505	מעל 60%	
12,434	216	2	307		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>20,288</b>	<b>103,944</b>	<b>4,005</b>	<b>164,539</b>		<b>סך הכל</b>

30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
2,595	60,221	2,433	93,716	עד 60%	שיעבוד ראשון: שיעור המימון
2,519	29,593	531	46,618	מעל 60%	
8,533	207	-	281		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>13,647</b>	<b>90,021</b>	<b>2,964</b>	<b>140,615</b>		<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל		
3,507	66,449	3,175	104,667	עד 60%	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>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 ביום 30 ביוני 2020				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
-	-	-	-	458	458	-	-	הלוואות שנרכשו
40	-	-	40	-	-	-	-	הלוואות שנמכרו

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020				לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
301	301	-	-	854	854	-	-	הלוואות שנרכשו
40	-	-	40	-	-	-	-	הלוואות שנמכרו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
סך הכל	אחר	לדיור	מסחרי	
733	576	-	157	הלוואות שנרכשו
233	-	-	233	הלוואות שנמכרו

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

##### יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 ביוני 2021		31 בדצמבר 2020		30 ביוני 2020		31 בדצמבר 2020		
יתרה <sup>(4)</sup>	(בלתי מבוקר)	יתרה <sup>(4)</sup>	(בלתי מבוקר)	יתרה <sup>(4)</sup>	(בלתי מבוקר)	יתרה <sup>(4)</sup>	(בלתי מבוקר)	
-	19,660	-	20,964	-	19,292	-	19,660	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:
-	13,197	-	11,903	-	10,794	-	13,197	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
-	35,283	-	31,334	-	22,950	-	35,283	ערביות לרוכשי דירות
-	10,445	-	10,191	-	8,873	-	10,445	התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>(3)</sup>
-	10,949	-	11,400	-	9,354	-	10,949	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	10,291	-	9,260	-	8,879	-	10,291	התחייבויות להוצאת ערביות
-	3,226	-	2,880	-	2,923	-	3,226	ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>
-	341	-	311	-	171	-	341	ערביות להבטחת אשראי
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי תעודות

- (1) יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.
- (2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 70 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 ביוני 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 75 מיליוני שקלים חדשים ו-71 מיליוני שקלים חדשים בהתאמה).
- (3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות הלוואות לדיור, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיור.

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 ביוני 2021 (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	
94,337	-	113	596	5,419	-	88,209	מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,539	640	-	472	4,714	1,982	9,731	ניירות ערך
187	-	-	-	-	143	44	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
254,236	144	1,826	3,742	5,400	67,405	175,719	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
578	-	-	171	348	-	59	אשראי לממשלות
19	(17)	-	-	-	-	36	השקעות בחברות כלולות
1,678	1,678	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
223	223	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,426	97	41	119	673	21	1,475	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,147	689	27	1	111	522	1,797	נכסים אחרים
<b>374,370</b>	<b>3,454</b>	<b>2,007</b>	<b>5,101</b>	<b>16,665</b>	<b>70,073</b>	<b>277,070</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
294,391	144	2,504	5,852	42,894	20,922	222,075	פיקדונות הציבור
5,945	-	29	115	1,065	-	4,736	פיקדונות מבנקים
43	-	-	-	16	2	25	פיקדונות הממשלה
35,594	-	-	-	1,970	26,301	7,323	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,412	122	51	136	691	86	1,326	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,622	1,519	23	8	130	2,994	9,948	התחייבויות אחרות
<b>353,007</b>	<b>1,785</b>	<b>2,607</b>	<b>6,111</b>	<b>46,766</b>	<b>50,305</b>	<b>245,433</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>21,363</b>	<b>1,669</b>	<b>(600)</b>	<b>(1,010)</b>	<b>(30,101)</b>	<b>19,768</b>	<b>31,637</b>	<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,184)	2,184	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	564	1,058	30,546	(1,040)	(31,128)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(56)	170	(445)	-	331	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(26)	(93)	337	-	(218)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>21,363</b>	<b>1,669</b>	<b>(118)</b>	<b>125</b>	<b>337</b>	<b>16,544</b>	<b>2,806</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(41)	132	389	-	(480)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	132	(66)	654	-	(720)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

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

ליום 30 ביוני 2020 (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
61,532	-	196	303	8,986	-	-	52,047	<b>נכסים</b>
8,440	133	-	239	2,665	1,010	-	4,393	מזומנים ופיקדונות בבנקים
51	-	-	-	-	2	-	49	ניירות ערך
214,450	-	1,523	3,338	5,770	58,233	-	145,586	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
629	-	-	189	437	3	-	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
30	(6)	-	-	-	-	-	36	אשראי לממשלות
1,433	1,433	-	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
87	87	-	-	-	-	-	-	בנינים וציוד
2,200	-	21	112	553	124	-	1,390	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,708	650	35	-	107	459	-	1,457	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>291,560</b>	<b>2,297</b>	<b>1,775</b>	<b>4,181</b>	<b>18,518</b>	<b>59,831</b>	<b>204,958</b>		<b>נכסים אחרים</b>
								<b>סך כל הנכסים</b>
231,784	-	2,072	4,032	35,424	14,333	-	175,923	<b>התחייבויות</b>
946	-	21	79	744	-	-	102	פיקדונות הציבור
34	-	-	1	19	2	-	12	פיקדונות מבנקים
29,689	-	-	-	-	23,590	-	6,099	פיקדונות הממשלה
2,898	-	17	181	850	21	-	1,829	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
8,739	271	36	7	121	1,907	-	6,397	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>274,090</b>	<b>271</b>	<b>2,146</b>	<b>4,300</b>	<b>37,158</b>	<b>39,853</b>	<b>190,362</b>		<b>התחייבויות אחרות</b>
<b>17,470</b>	<b>2,026</b>	<b>(371)</b>	<b>(119)</b>	<b>(18,640)</b>	<b>19,978</b>	<b>14,596</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
								<b>הפרש</b>
-	-	-	-	-	(3,110)	-	3,110	<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>
								מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	160	(98)	19,261	(1,067)	-	(18,256)	<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>
-	-	(19)	12	(432)	-	-	439	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	10	145	234	-	-	(389)	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	10	145	234	-	-	(389)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>17,470</b>	<b>2,026</b>	<b>(220)</b>	<b>(60)</b>	<b>423</b>	<b>15,801</b>	<b>(500)</b>		<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(3)	(60)	598	-	-	(535)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	90	(154)	(1,137)	-	-	1,201	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.

## 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		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	-	-	-	-	-	בנינים 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	התחייבויות
3,779	-	18	60	1,055	-	2,646	פיקדונות הציבור
70	-	-	-	46	2	22	פיקדונות מבנקים
33,446	-	-	-	-	26,297	7,149	פיקדונות הממשלה
5,506	113	112	528	803	22	3,928	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
13,446	1,680	52	7	115	2,718	8,874	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<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 שאינם מגדרים: 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 הצמדה השונים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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

30 ביוני 2021 (בלתי 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>				
94,337	12,799	66,968	14,570	94,337
17,595	382	4,304	12,909	17,539
187	-	-	187	187
256,917	245,421 <sup>(5)</sup>	9,406	2,090	254,236
578	578	-	-	578
19	19	-	-	19
2,426	1,039 <sup>(2)</sup>	1,145	242	2,426
1,187	1,174	-	13	1,188
<b>373,246</b>	<b>261,412</b>	<b>81,823</b>	<b>30,011</b>	<b>370,510<sup>(4)</sup></b>
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
296,790	199,726	95,052	2,012	294,391
5,945	5,344	601	-	5,945
47	47	-	-	43
36,585	3,534	5	33,046	35,594
2,412	689 <sup>(2)</sup>	1,457	266	2,412
11,369	3,774	5,192	2,403	11,370
<b>353,148</b>	<b>213,114</b>	<b>102,307</b>	<b>37,727</b>	<b>349,755<sup>(4)</sup></b>

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

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

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

(4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 116,942 מיליון שקלים חדשים ו- 131,520 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.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 ביוני 2020 (בלתי 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>				
61,532	1,093	45,177	15,262	61,532
8,513	69	1,680	6,764	8,440
51	-	-	51	51
213,171	201,832 <sup>(5)</sup>	9,752	1,587	214,450
630	630	-	-	629
30	30	-	-	30
2,200	1,045 <sup>(2)</sup>	995	160	2,200
850	843	-	7	850
<b>286,977</b>	<b>205,542</b>	<b>57,604</b>	<b>23,831</b>	<b>288,182<sup>(4)</sup></b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
234,086	159,130	73,369	1,587	231,784
946	565	381	-	946
37	37	-	-	34
30,173	1,941	-	28,232	29,689
2,898	1,523 <sup>(2)</sup>	1,215	160	2,898
6,869	1,654	4,472	743	6,870
<b>275,009</b>	<b>164,850</b>	<b>79,437</b>	<b>30,722</b>	<b>272,221<sup>(4)</sup></b>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 79,294 מיליון שקלים חדשים ו- 80,832 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 30 ביוני 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)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	יתרה במאזן
<b>נכסים פיננסיים</b>				
86,570	11,546	53,736	21,288	86,570
17,359	260	3,865	13,234	17,290
200	-	-	200	200
246,287	<sup>(5)</sup> 235,639	8,076	2,572	245,525
613	613	-	-	613
31	31	-	-	31
4,543	<sup>(2)</sup> 1,755	2,417	371	4,543
1,377	1,364	-	13	1,377
<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
3,779	3,565	214	-	3,779
74	74	-	-	70
34,436	1,752	6	32,678	33,446
5,506	<sup>(2)</sup> 1,652	3,479	375	5,506
10,174	3,749	4,842	1,583	10,162
<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.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (2) מדידת השווי הוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.
- (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 108,334 מיליון שקלים חדשים ו-122,620 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.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

1. על בסיס חוזר ונשנה

30 ביוני 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:			
9,759	-	3,822	5,937
884	-	-	884
156	-	51	105
223	28	185	10
31	-	28	3
685	22	197	466
278	12	21	245
321	16	-	305
-	-	-	-
1,423	-	-	1,423
27	1	-	26
23	-	-	23
17	-	-	17
<b>מניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
187	-	-	187
2,090	-	-	2,090
-	-	-	-
56	37	19	-
733	156	577	-
1,219	613	546	60
410	225	3	182
8	8	-	-
13	-	-	13
8	8	-	-
<b>18,551</b>	<b>1,126</b>	<b>5,449</b>	<b>11,976</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
2,012	-	-	2,012
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
105	50	55	-
943	195	748	-
1,099	399	641	59
259	40	12	207
6	5	1	-
2,403	-	-	2,403
3	3	-	-
<b>6,830</b>	<b>692</b>	<b>1,457</b>	<b>4,681</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 30 ביוני 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

30 ביוני 2020 (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>			
<b>איגרות חוב:</b>			
2,710	-	1,513	1,197
1,169	-	-	1,169
110	-	110	-
82	17	-	65
<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
333	-	57	276
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>			
51	-	-	51
1,587	-	-	1,587
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
238	153	85	-
519	209	310	-
1,090	567	483	40
347	113	114	120
6	3	3	-
7	-	-	7
9	9	-	-
<b>8,258</b>	<b>1,071</b>	<b>2,675</b>	<b>4,512</b>
<b>התחייבויות</b>			
<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
<b>חוזי ריבית:</b>			
100	23	77	-
804	307	497	-
1,597	954	604	39
378	239	18	121
19	-	19	-
743	-	-	743
16	16	-	-
<b>5,244</b>	<b>1,539</b>	<b>1,215</b>	<b>2,490</b>

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

## 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)				
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>
				<b>איגרות חוב:</b>
9,798	-	3,292	6,506	של ממשלת ישראל
451	-	-	451	של ממשלות זרות
252	-	78	174	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
227	5	213	9	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
33	-	29	4	מגובי נכסים (ABS)
683	19	226	438	של אחרים בישראל
294	-	27	267	של אחרים זרים
210	16	-	194	<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
20	3	-	17	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:
148	59	89	-	שקל מדד
964	162	802	-	אחר
2,891	1,337	1,483	71	חוזי מטבע חוץ
532	189	43	300	חוזים בגין מניות
8	8	-	-	חוזי סחורות ואחרים
13	-	-	13	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
9	9	-	-	אחר
<b>20,696</b>	<b>1,807</b>	<b>6,282</b>	<b>12,607</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:
108	48	60	-	שקל מדד
1,357	215	1,142	-	אחר
3,573	1,287	2,212	74	חוזי מטבע חוץ
458	93	64	301	חוזים בגין מניות
10	9	1	-	חוזי סחורות ואחרים
1,583	-	-	1,583	<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
6	6	-	-	אחר
<b>9,549</b>	<b>1,658</b>	<b>3,479</b>	<b>4,412</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 30 ביוני 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 30 ביוני 2021	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
25	28	184	171	13	-	
4	(1)	302	302	-	-	

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון  
השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)				שווי הוגן
רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
(19)	(11)	52	46	6	-	
-	-	51	51	-	-	

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון  
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	-	-
28	216	216	-	-	-

אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון  
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.

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>							שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021		
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
-	28	-	14	-	-	-	-	-	14	של מוסדות פיננסיים זרים
1	22	-	-	(9)	-	-	-	-	31	של אחרים בישראל
-	12	-	-	-	-	-	1	-	11	של אחרים זרים
										<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
14	37	-	3	(8)	-	2	-	(11)	51	שקל מדד
89	156	-	-	(1)	-	-	-	4	153	אחר
245	613	-	-	(702)	-	184	-	12	1,119	חוזי מטבע חוץ
-	225	-	-	(133)	-	16	-	82	260	חוזים בגין מניות
-	8	-	-	-	-	-	-	1	7	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	-	(1)	9	אחר
<b>349</b>	<b>1,126</b>	<b>-</b>	<b>17</b>	<b>(855)</b>	<b>-</b>	<b>202</b>	<b>1</b>	<b>87</b>	<b>1,674</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
49	50	-	-	(15)	-	2	-	2	61	שקל מדד
(128)	195	-	-	(8)	-	1	-	(4)	206	אחר
(254)	399	-	-	(557)	-	101	-	(84)	939	חוזי מטבע חוץ
-	40	-	-	(40)	-	7	-	4	69	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	(1)	-	-	-	(1)	7	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	-	-	-	-	-	(1)	4	אחר
<b>(333)</b>	<b>692</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(621)</b>	<b>-</b>	<b>111</b>	<b>-</b>	<b>(84)</b>	<b>1,286</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

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

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

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>							שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
(1)	17	-	-	-	-	-	(1)	18	נכסים מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> חוזי ריבית:
									שקל מדד
102	153	26	(57)	-	4	-	(2)	182	אחר
260	209	-	(31)	-	-	-	31	209	חוזי מטבע חוץ
236	567	-	(1,213)	-	264	-	(123)	1,639	חוזים בגין מניות
-	113	-	(111)	-	33	-	(144)	335	חוזי סחורות ואחרים
-	3	-	(1)	-	-	-	-	4	אחר
-	9	-	-	-	-	-	1	8	
<b>597</b>	<b>1,071</b>	<b>26</b>	<b>(1,413)</b>	<b>-</b>	<b>301</b>	<b>-</b>	<b>(238)</b>	<b>2,395</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> חוזי ריבית:
									שקל מדד
(36)	23	13	(1)	-	-	-	-	11	אחר
346	307	-	(22)	-	-	-	(22)	351	חוזי מטבע חוץ
662	954	-	(623)	-	374	-	(61)	1,264	חוזים בגין מניות
-	239	-	(2)	-	50	-	(11)	202	חוזי סחורות ואחרים
-	-	-	(1)	-	-	-	-	1	אחר
-	16	-	-	-	-	-	(3)	19	
<b>972</b>	<b>1,539</b>	<b>13</b>	<b>(649)</b>	<b>-</b>	<b>424</b>	<b>-</b>	<b>(97)</b>	<b>1,848</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.

## 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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021					רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>				שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רווח כולל אחר בהון רכישות	בדוח רווח והפסד	רווח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
											<b>נכסים</b>
											<b>איגרות חוב:</b>
-	28	-	25	(2)	-	-	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים
1	22	-	10	(9)	-	-	1	1	1	19	של אחרים בישראל
-	12	-	12	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים זרים
											<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	1	-	-	(2)	-	-	-	-	-	3	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
											<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
											<b>חוזי ריבית:</b>
19	37	-	43	(41)	-	2	-	(26)	59	שקל מדד	
157	156	-	-	(1)	-	-	-	(5)	162	אחר	
567	613	-	-	(1,333)	-	844	-	(235)	1,337	חוזי מטבע חוץ	
-	225	-	-	(192)	-	59	-	169	189	חוזים בגין מניות	
1	8	-	-	(8)	-	-	-	8	8	חוזי סחורות ואחרים	
-	8	-	-	-	-	-	-	(1)	9	אחר	
<b>745</b>	<b>1,126</b>	<b>-</b>	<b>90</b>	<b>(1,588)</b>	<b>-</b>	<b>905</b>	<b>1</b>	<b>(89)</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	50	-	24	(27)	-	7	-	(2)	48	שקל מדד	
(187)	195	-	-	(15)	-	1	-	(6)	215	אחר	
(478)	399	-	-	(1,409)	-	695	-	(174)	1,287	חוזי מטבע חוץ	
-	40	-	-	(88)	-	21	-	14	93	חוזים בגין מניות	
(1)	5	-	-	(1)	-	-	-	(3)	9	חוזי סחורות ואחרים	
-	3	-	-	-	-	-	-	(3)	6	אחר	
<b>(621)</b>	<b>692</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>(1,540)</b>	<b>-</b>	<b>724</b>	<b>-</b>	<b>(174)</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 בגין, בתקופות המדווחות, אינם נצפים. העברות מרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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:

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>							שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	בדוח רווח והפסד		
-	17	-	-	-	-	-	-	17	נכסים מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
									חוזי ריבית:
102	153	51	(71)	-	12	-	35	126	שקל מדד
260	209	-	(31)	-	28	-	188	24	אחר
236	567	-	(1,213)	-	1,411	-	(116)	485	חוזי מטבע חוץ
-	113	-	(113)	-	150	-	13	63	חוזים בגין מניות
-	3	-	(1)	-	1	-	-	3	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	1	8	אחר
<b>598</b>	<b>1,071</b>	<b>51</b>	<b>(1,429)</b>	<b>-</b>	<b>1,602</b>	<b>-</b>	<b>121</b>	<b>726</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
									חוזי ריבית:
(36)	23	24	(14)	-	-	-	(1)	14	שקל מדד
346	307	-	(22)	-	77	-	212	40	אחר
662	954	-	(623)	-	1,123	-	(317)	771	חוזי מטבע חוץ
-	239	-	(4)	-	127	-	(19)	135	חוזים בגין מניות
-	-	-	(1)	-	1	-	(4)	4	חוזי סחורות ואחרים
-	16	-	-	-	-	-	16	-	אחר
<b>972</b>	<b>1,539</b>	<b>24</b>	<b>(664)</b>	<b>-</b>	<b>1,328</b>	<b>-</b>	<b>(113)</b>	<b>964</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

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

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

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

## 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	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>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	רווח אחר בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
										<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 30 ביוני 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 30 ביוני 2021	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	<b>מניות שאינן למסחר</b>
					<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
33.82	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	4	איגרות חוב של אחרים בישראל
41.78	41.78	מחיר	השווי הנכסי הנקי	7	
57.85	19.76 - 88.01	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	12	איגרות חוב של אחרים זרים
					<b>ניירות ערך למסחר</b>
					איגרות חוב של אחרים בישראל
56.21	33.15 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.28%	0.05% - 1.84%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	שקל מדד
0.35%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	18	מטבע חוץ
37.41%	33.39% - 84.63%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	431	חוזים בגין מניות
0.17%	0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.65%	0.30% - 3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	574	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
1.75%	0.41% - 3.69%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	35	חוזי ריבית - שקל מדד
1.62%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	657	אחר
ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת ערכה	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	<b>מניות שאינן למסחר</b>
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.20%	0.18% - 0.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	125	חוזי ריבית - שקל מדד
80.07%	53.31% - 82.27%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	1,728	חוזים בגין מניות
1.75%	0.30% - 3.50%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	524	אחר
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.19%	0.18% - 0.23%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	23	חוזי ריבית - שקל מדד
1.78%	0.30% - 3.50%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	941	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>
					<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
59.42	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת	14	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
					<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.28%	0.12% - 0.30%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	53	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
					<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>
0.28%	0.20% - 0.55%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	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 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא בחר הבנק בחלופת השווי הוגן.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 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 2020	לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)
5,807	2,810	3,475	1,399	1,857	1,857
1,544	717	1,421	360	870	870
729	355	525	245	244	244
(60)	4	119	58	20	20
6,855	3,273	1,698	1,698	1,772	1,772
1,772	829	472	472		
6.95	3.53	2.01	2.01		
6.94	3.53	2.01	2.01		

ללא בנק אגוד:

הכנסות מדוחות הבנק<sup>(4)</sup>  
רווח נקי מדוח הבנק

בנק אגוד:

הכנסות מדוחות בנק אגוד<sup>(4)</sup>  
רווח (הפסד) נקי מדוח בנק אגוד

רווח למניה פרפורמה:

בסיסי  
מדולל

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

להלן ההנחות בבסיס עריכת נתוני הפרפורמה:

- 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.

#### 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, המתחייבים 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

א. ביום 26 ביולי 2021, לאחר תאריך המאזן, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה, למנהל הכללי של הבנק וכן לנושאי משרה בבנק (למעט הדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2021, בהתאם לסעיף 15 ב(1)(א) לחוק ניירות ערך, כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021, אשר במסגרתו אושרו מאגרים להנפקת כתבי אופציה לשנים 2021-2023 (להלן: "מתאר הצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 26 ביולי 2021 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה עבור שנת 2021 כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות 1 - 18,468 כתבי אופציה 1 הניתנים למימוש עד ל-18,468 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת.
- תוכנית אופציות א' - עד 301,506 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-301,506 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 173,509 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-173,509 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 493,250 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד שישה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שבעה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-493,250 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 811,300 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים וארבע מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-811,300 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,547,900 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים וארבע מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, וכן לעד עשרים וארבע מנהלים בחברות הבת של הבנק, הניתנים למימוש עד ל-1,547,900 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 140 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנה וחצי ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א', ב' או ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות תהיינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2024 (3) -1 באפריל 2025, וכל מנה של כתבי האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכניות אופציות ד' ו-ה יהיו ניתנים למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי תוכניות האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל ייחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל.

בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשנתה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים.
- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, ויחס פיקדונות ליבה.

מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהונפקו על פי כל אחת מהתוכניות הינו 99.36 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום אישור דירקטוריון הבנק את הנפקת כתבי האופציה לניצעים ועד למדד הידוע ביום המימוש של כתב האופציה על ידי הניצע. מחיר המימוש נקבע על פי הממוצע של שערי הנעילה של מניה רגילה של הבנק, בבורסה, במשך שלושים ימי המסחר שקדמו ליום אישור הדירקטוריון. בהתאם לאמור, יובהר כי ביום המימוש, ניצע לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספי וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2021

### ביאור 17 – אירועים לאחר תאריך המאזן – המשך

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון התנאים של תוכניות האופציות וכן הנתונים וההנחות שפורטו במתאר.

על בסיס ההנחות, שפורטו במתאר, השווי ההוגן של כל כתב אופציה שיוענק על פי כל אחת מתוכניות האופציות, ליום האישור של הנפקת כתבי האופציה על ידי הדירקטוריון, הינו כדלקמן:

-	כתבי אופציה 1	כ-11.75 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה א'	כ-11.94 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ב'	כ-11.93 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ג'	כ-11.95 שקלים חדשים;
-	כתבי אופציה ד' ו-ה'	כ-12.70 שקלים חדשים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-42 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השלישי של שנת 2021 ועד לתום השנה.

האופציות הוקצו במסלול "רווח הון", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור מס רווח הון שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. לפיכך, הבנק לא יהיה חייב לשלם מס שכר בגין ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי האופציה על פי תוכנית האופציות. כמו כן, בעת תשלום המס על ידי הניצעים בגין ההטבה, הבנק לא יהיה זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים.

ב. ביום 16 באוגוסט 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2020, זאת, בין היתר, לאור תוצאות פעילות הבנק בשנת 2020, ובהתאם לחוזר של המפקח על הבנקים מיום 26 ביולי 2021. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1890.59% מההון המונפק, דהיינו 189.059 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 24 באוגוסט 2021 ויום התשלום הינו 31 באוגוסט 2021. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המיירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון השלישי של שנת 2021.



# בנק מזרחי טפחות

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו



## תוכן עניינים

<u>198</u>	<u>ממשל תאגידי</u>
198	<u>הדירקטוריון וההנהלה</u>
198	<u>המבקרת הפנימית</u>
198	<u>עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים</u>
198	<u>חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק</u>
201	<u>דירוג האשראי של הבנק</u>
201	<u>מגזרי פעילות</u>
202	<u>נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים</u>
209	<u>מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים</u>

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

## ממשל תאגידי

### הדירקטוריון וההנהלה

#### הדירקטוריון

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 קיים דירקטוריון הבנק 12 ישיבות של מליאת הדירקטוריון. כמו כן, בתקופה זו התקיימו 37 ישיבות של ועדות הדירקטוריון ו-5 השתלמויות דירקטורים.

להלן השינויים שאירעו במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 ועד למועד פרסום הדוחות הכספיים:

- ביום 27 בפברואר 2021 חדלה גברת סבינה בירן לכהן כדירקטורית בבנק.
- ביום 28 בפברואר 2021 החלה גברת אסתר גילעז-רן לכהן כדירקטורית חיצונית בבנק וכחברה בוועדות ביקורת, תגמול וטכנולוגיית מידע וחדשנות טכנולוגית.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר יוסף פלוס כחבר בוועדת אשראי.
- ביום 27 בפברואר 2021 החל לכהן מר גלעד רבינוביץ כחבר בוועדה לניהול סיכונים.

#### חברי הנהלת הבנק ונושאי משרה בכירה

במחצית הראשונה של שנת 2021 לא חלו שינויים בחברי ההנהלה ובנושאי המשרה הבכירה של הבנק.

#### המבקרת הפנימית

פרטים בדבר הביקורת הפנימית בקבוצה, ובכלל זה הסטנדרטים המקצועיים לפיהם פועלת הביקורת הפנימית, תוכנית העבודה השנתית והרב שנתית והשיקולים בקביעתה, ייקף העסקת המבקרת הפנימית וצוות העובדים הכפופים לה ואופן הגשת דין וחשבון על ממצאי המבקרת נכללו בפרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוח השנתי לשנת 2020.

כאמור בדוח לשנת 2020, במהלך שנה זו, הותאמה דרך עבודת הביקורת לתקופת הקורונה באופן שנתן מענה לסיכונים העיקריים. במהלך המחצית הראשונה של השנה פחתו ההגבלות שהיו נהוגות בעת הקורונה, ועבודת הביקורת עודכנה בהתאם.

#### עסקאות עם בעלי שליטה וצדדים קשורים

עסקאות עם אנשים קשורים נעשו במהלך העסקים הרגיל, בתנאי שוק ובתנאים דומים לתנאי עסקאות עם גורמים שאינם קשורים בבנק. ביום 22 במרץ 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, את התקשרות הבנק בפוליסה לביטוח אחריות הדירקטורים ונושאי משרה אחרים, לתקופה של 12 חודשים, שהחלה ביום 1 באפריל 2021. במסגרת פוליסת הביטוח האמורה, יבוטחו, בין היתר, המנהל הכללי ובעלי השליטה בבנק וקרוביהם. לפרטים נוספים ראה דיווח מידי מיום 22 במרץ 2021 (מספר אסמכתא: 01-041076-2021).

#### חקיקה והוראות פיקוח על פעילות קבוצת הבנק

##### חוקים ותקנות

##### חוק התוכנית הכלכלית (תיקוני חקיקה ליישום המדיניות הכלכלית לשנת התקציב 2019), התשע"ח-2018

ביום 22 במרץ 2018 פורסם החוק אשר מבצע מספר תיקוני חקיקה. בין היתר, תוקן חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981. התיקון לחוק עוסק במעבר לקוחות מבנק לבנק.

ביום 30 ביוני 2020, אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת את בקשת שר האוצר לדחות בשישה חודשים את יום תחילתו של פרק ב' בחוק, והוא צפוי להיכנס לתוקף ביום 22 בספטמבר 2021, אלא אם כן המועד יידחה בשנית (שתי דחיות אפשריות של עד חצי שנה כל אחת).

על פי התיקון לחוק במקרה ומבקש לקוח (יחיד או לקוח שהוא תאגיד מסוג שקבע הנגיד בכללים), להעביר את הפעילות הפיננסית (כהגדרתה בכלליים שיקבע הנגיד) לבנק אחר, יבצעו הבנק המקורי של הלקוח והבנק הקולט את הפעולות הנדרשות כדי לאפשר ללקוח להעביר את הפעילות הפיננסית לבנק הקולט באופן מקוון, נוח, אמין, מאובטח ובלא גביית תשלום מהלקוח בעד הליך העברת הפעילות הפיננסית כאמור, בתוך שבעה ימי עסקים או בתוך מועד אחר שקבע הנגיד בהסכמת שר האוצר.

לגבי התקופה שעד כניסתו לתוקף של החוק נקבע, כי במקרה וביקש לקוח לסגור את חשבונו בבנק, לא יבטל אותו בנק, רק בשל בקשת הסגירה, את ההטבות וההנחות שלהן היה זכאי הלקוח במסגרת ניהול חשבונו, במועד מוקדם מהמועד שנקבע לעניין זה בהסכם בין הבנק ובין הלקוח, ואם לא נקבע מועד, במשך שלושה חודשים לפחות.

ביום 17 בדצמבר 2019 פורסמו כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים), התש"ף-2019, בהם קבע נגיד בנק ישראל את סוגי החשבונות והפעילויות הפיננסיות עליהם יחול החוק.

ליישום תיקון החוק לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

### Initial Margin

לאור דרישות רגולציה זרה הכלולה בחקיקת EMIR (The European Market Infrastructure Regulation), בפעילות מול צדדים נגדיים אירופאים בנגזרים שאינם נסלקים, הבנק ידרש להפקיד בטוחות אצל צד שלישי משמורן, וזאת החל מחודש מספטמבר 2021 ובהתאם לספים שנקבעו בחקיקה. מטרת החקיקה הינה לצמצם חשיפה מול צדדים נגדיים בפעילות במכשירים פיננסיים שאינם סחירים OTC (מעבר לדלפק) ולרכז את הבטוחות אצל משמורן שיפעל בהתאם להוראות הצדדים והחקיקה, לרבות במקרה של חדלות פירעון או כשל של אחד הצדדים. מועד התחולה של החקיקה נקבע בהדרגה, לפי חישובים של נפח עסקאות OTC שאינן נסלקות והפקדת הבטוחות נדרשת כאשר הפעילות מול צד נגדי מסוים עולה על ספים שנקבעו בחקיקה. הבנק התקשר עם משמורן, פועל להתקשרות עם צדדים נגדיים ומקים תשתית משפטית ותפעולית לצורך העברת הבטוחות כאשר ידרש לכך. ליישום החקיקה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### תקנות נתוני אשראי (תיקון מספר 1), תשפ"א-2021

ביום 6 בינואר 2021 אישרה ועדת הכלכלה של הכנסת תיקונים שונים בתקנות נתוני אשראי, תשע"ח-2017, והעיקריים שבהם: קיצור לשנה (במקום 3 שנים) של התקופה שבמהלכה התראה בגין חזרה של 5 שיקים מסיבת "אין כיסוי מספיק" תיחשב כמידע שלישי לצורך חיובי אשראי; נוסח כתב ההסכמה שבתקנות יימחק, וינוסח על ידי הממונה באופן ברור, בשפה הנוחה ללקוח; נוסף דיווח למערכת נתוני אשראי בדבר 'מתן צו מניעה לתחילת ההגבלה' (לפי סעיף 110 לחוק שיקים ללא כיסוי); ללקוח תינתן הזכות לאפשר למיזמה כוח בתמורה המייעץ לו לשמור את הנתונים שלו גם לתקופה מתמשכת, וכדי שיוכל לקבל שירותי ייעוץ איכותיים ומתמשכים. חלק מן התיקונים ייכנסו לתוקף ביום 5 בספטמבר 2021.

ליישום תיקון התקנות לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מספר 14), התש"ף-2020

ביום 18 אוגוסט 2020 פורסם החוק שייכנס לתוקף ביום 18 באוגוסט 2021.

על פי החוק חייב בנק, המתכוון להחזיר שיק המשוך על חשבון של לקוחו, מחמת העדר כיסוי מספיק, להודיע על כך ללקוח בעוד מועד, כדי לאפשר לו להפקיד כספים בחשבון בזמן ולמנוע את החזרת השיק. הבנק נערך בימים אלו לכניסת החוק לתוקף. ליישום החקיקה לא צפויה להיות השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק.

## הפיקוח על הבנקים

### חוזרים והוראות דיווח בליבור

#### היערכות להפסקת השימוש בליבור

בהתאם לפרסום של הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA) ושל SEC (U.S. Securities and Exchange Commission) מחודש יולי 2017, הוחלט להפסיק את השימוש בליבור באופן הדרגתי עד סוף שנת 2021. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית.

להפסקת השימוש בליבור ומעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השלכות רוחביות על הבנק כגון השלכות כלכליות, תפעוליות וחשבונאיות. הבנק החל בתהליך בחינת ההשפעה הצפויה של הפסקת פרסום הליבור, לרבות בחינה של חלופות אפשריות בכל אחד מהמטבעות המפורטים לעיל, השלכות פיננסיות שעשויות להיגרם מהמעבר לשימוש במדדי הריבית החלופיים כאמור וההיערכות הנדרשת הן בפן העסקי והן בפן ניהול הסיכונים. הבנק בוחן חלופות של שיעורי הריבית אשר עשויות להחליף את הליבור. יחד עם זאת, בשלב זה, לאור העדר הנחיות לגבי אופן יישום המעבר, לא ניתן להעריך את מידת ההשפעה של הפסקת השימוש בליבור על הבנק.

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

ליום 30 ביוני 2021	
היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)	
6,972	אשראי בליבור (כולל משכנתאות)
76	ניירות ערך
38	פיקדונות הציבור
2,951	נגזרים נטו (ערך נקוב)

סיכונים עיקריים והיערכות הבנק אליהם

הפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים יוצרים לבנק סיכונים שונים, הבנק זיהה את הסיכונים, בין היתר, באמצעות מיפוי של כל החוזים והחשיפות הרלוונטיות.

בשנת 2019 החל הבנק בהיערכות לניהול והפחתת הסיכונים שזוהו והקשורים להפסקת השימוש בליבור. כחלק מהיערכות זו, הבנק הקים וועדת היגוי וצוות ייעודי שמטרתו, בין היתר, לפתח תהליכי עבודה לצורך זיהוי הסיכונים, בחינת ההשפעות של כל סיכון, וניטור של הסיכונים וההשפעות הקשורים אליהם. העדכונים הועברו ולהנהלה ולדירקטוריון הבנק. יציין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

השלכות חשבונאיות צפויות

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

- חשבונאות גידור - תידרש בחינה מחדש של תנאי הגידור החשבונאי ושל האפקטיביות שלהם, ועדכון של מסמכי התייעוד, לאור המעבר למדד ריבית חלופי. צפוי כי ההשפעות העיקריות יהיו בגידורי סיכון שיעור הריבית.
- הסכמי חוב (debt modification) - הסכמי חוב שלא כוללים התייחסות ל-fallback עשויים לחייב תיקון, ובחינה האם תיקונים אלו יטופלו כגריעה של החוזים הקיימים והכרה לראשונה בחוזים החדשים, עם השפעה אפשרית על דוח רווח והפסד, או לחילופין כהמשך (continuation) של החוזים הקיימים באמצעות עדכון שיעור הריבית האפקטיבית.

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

- שיעורי היוון – מעבר למדדי ריבית חלופיים עשוי להביא לשינויים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים.
- מדרג השווי ההוגן – חלק ממדדי הריבית החלופיים, כדוגמת שיעור ה-SOFR (Secured Overnight Financing Rate) ושיעור ה-€STR (Euro Short-Term Rate) פורסמו לאחרונה, ועל כן לא קיים בהם שוק פעיל. על כן, צפוי כי חוזים המתייחסים למדדי הריבית החלופיים הללו יסווגו ברמה 2 או 3 במדרג השווי ההוגן.

בהקשר זה יודגש כי, בחודש אוקטובר 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-16 בדבר הוספת שיעור ה-SOFR לרשימת שיעורי ריבית העוגן (benchmark) בארצות הברית הכשירים לשימוש למטרות גידור חשבונאי. כמו כן, בחודש מרץ 2020 פרסם ה-FASB הצעה לתיקון בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריבית הייחוס על הדיווח הכספי, אשר כוללת, בין היתר, הקלות הקשורות לשינויים בחוזים, לחשבונאות גידור ואיגרות חוב מוחזקות לפדיון. הבנק בוחן את השפעת ההקלות על הדוחות הכספיים.

יצוין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת LCH (London Clearing House) החלה לעשות שימוש בעקום €STR (עקום העוגן בירו), וכן החל מחדש אוקטובר החלה לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

### יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ביום 24 בפברואר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 368 (יישום תקן בנקאות פתוחה). החוזר מתאר את התפתחות הבנקאות הפתוחה בעולם והסטנדרטים שגובשו ומפרט את גיבוש החקיקה בישראל שהוביל את הפיקוח על הבנקים לקדם פרויקט בנקאות פתוחה ולקבוע הוראה בנושא. ההוראה כוללת הנחיות לגבי יישום התקן של בנקאות פתוחה, כללים לרמת שירות והסכמת לקוח והנחיות לגבי ארכיטקטורה ואבטחת מידע. ההוראה חלה על הבנקים וחברות כרטיסי האשראי בפעילותם בישראל ביחס לחשבונות של יחידים. ההוראה קובעת גם הנחיות לגבי ממשל תאגידי ובכלל זה מפרט את תחומי האחריות של הדיקטוריון והנהלה הבכירה בגיבוש מדיניות, הקצאת משאבים נאותים ופיקוח על יישום המסגרת לניהול הבנקאות הפתוחה. תחילתה של ההוראה ביום 31 בדצמבר 2020 למעט מידע אודות כרטיסי חוב שמועד תחילתו ביום 1 ביולי 2021 ומידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך שיכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

ביום 7 באפריל 2020 פרסם בנק ישראל חוזר על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה עם מועדי תחילה מעודכנים להוראה מספר 368. מועד התחולה של ההוראה עודכן ליום 31 במרץ 2021, תחילתו של מידע אודות כרטיסי חוב עודכן ליום 10 באוקטובר 2021 ותחילתו של מידע אודות אשראי, פיקדונות וניירות ערך עודכן ליום 31 במרץ 2022.

ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל חוזר אשר דוחה במספר חודשים את היישום המתוכנן כדי לאפשר התייחסות נאותה לסוגיות שונות שעלו במהלך ההערכות ליישום ומתוך רצון לבסס את המערכת של הבנקאות הפתוחה. שלב 2 נדחה ליום 31 בינואר 2022 (לעומת 10 באוקטובר 2021) ושלב 3 נדחה ליום 31 במאי 2022 (לעומת 31 במרץ 2021). הדחייה תאפשר למערכת הבנקאית לייצב את השירותים במערכת על מנת שזמינות המערכת תהיה איתנה והשירותים בה יענו על דרישות השוק.

### התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה (הוראת שעה)

ביום 19 במרץ 2020 פרסם בנק ישראל חוזר הקובע הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם ירוס הקורונה). החוזר מפרט שורה של צעדים מקלים שגובשו להוראת שעה על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל. ההתאמות בהוראה נועדו לאפשר לבנקים את הגמישות העסקית הנדרשת בעת הזו. התאמות נוספות להוראה פורסמו בחוזרים מימים 31 במרץ 2020, 1 באפריל 2020, 7 באפריל 2020, 27 באפריל 2020, 5 במאי 2020, 20 במאי 2020, 1 ביוני 2020, 23 ביוני 2020, 16 בספטמבר 2020, 22 בספטמבר 2020, 15 בנובמבר 2020, 3 בדצמבר 2020, 17 בדצמבר 2020, 7 בינואר 2021, 22 במארס 2021, 19 ביולי 2021 ו-9 באוגוסט 2021. הבנק יישם חלק מההקלות המפורטות בהוראה וכן הקלות נוספות על פי החלטות עסקיות של הבנק ובכלל זה:

- השהיית הגבלה של חשבונות ובעליהם בשל שיקים שסורבו מחמת אין כיסוי מספיק החל מיום 4 במרץ 2020 (השהייה זו הסתיימה לאור הנחייה לסיום תוקף ההשהיה).
  - הנפקת כרטיסי חוב מידי ללקוחות שאין ברשותם כרטיס חוב ומושכים את הקצבה בסניפים (ההנפקה בוצעה במהלך חד פעמי).
  - יישום הנחיות הנוגעות לצמצום בפתיחת סניפים וכן צמצום הפעילות והתנועה במרחב הציבורי (הנחיות אלו בוטלו בהדרגה בהמשך לאור ההקלות שפרסמה הממשלה. כלל סניפי המערכת הבנקאית נפתחו לקבלת קהל וניתנים בהם כלל השירותים שניתנו ערב המשבר).
  - הקלות במגבלות למתן אשראי להלוואות לדיור ובמועדים להנפקת מכתבי כוונת ואישורי סילוק.
  - הקלות בתחום בנקאות בתקשורת ומתן הוראות טלפוניות וקדימות בתור לאזרחים ותיקים (ביום 30 בדצמבר 2020, עודכן במסגרת תיקון להוראה 426 בנושא מתן מענה טלפוני אנושי מקצועי, גיל הלקוחות שיקבלו קדימות בתור 70 במקום 75, גם בימי שגרה).
  - דחיית תשלומי הלוואות מסחריות והלוואות לדיור (לנוכח התמשכות אירוע נגיף הקורונה והרחבת המתווה לדחיית תשלומי הלוואות פרסם בנק ישראל חוזר ביום 30 בספטמבר 2020 המוסיף הוראת דיווח מספר C889 - "דיווח על דחיית תשלומים במצב מיוחד (חודשי)".
  - ביום 11 באוקטובר 2020 וביום 3 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים דגשים פיקוחיים לשינויים נוספים בתנאי הלוואה ובנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים במסגרת אירוע נגיף הקורונה, בתחום ניהול סיכונים, דיווח לציבור, סיווג ובקרה פנימית.
- ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר

ביום 29 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 366 בנושא דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר. ההוראה מחליפה את חובות דיווח החלות היום על הבנקים בנושא כשל טכנולוגי ואירועי סייבר בהוראות: 357 - בנושא ניהול טכנולוגיית המידע, 367 - בנושא בנקאות בתקשורת והוראה 361 - בנושא ניהול הגנת הסייבר.

תחילתה של ההוראה והתיקונים להוראות שהיא מחליפה חודש מיום פרסומה.

ביום 30 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל הוראת דיווח 880 - דיווח על אירועי כשל טכנולוגי ואירועי סייבר שמחליפה ומוסיפה על הוראה 848 - דיווח על אירוע סייבר. תחילת הוראת הדיווח מיום 1 בינואר 2021.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.



## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

### מגבלות למתן הלוואות לדירור

ביום 27 בדצמבר 2020 פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדירור. העדכון כולל ביטול מגבלת ריבית הפריים, כך שנוותרתה המגבלה שלפחות שליש מסך המשכנתא ינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים יינתנו בריבית משתנה. תחילת התיקונים להוראה לפי החוזר הינם החל מיום 17 בינואר 2021. עבור הלוואה לדירור המיועדת למימון פירעון מוקדם של הלוואה בבנק או בבנק אחר יחול התיקון החל מיום 28 בפברואר 2021.

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2021 גדל היקף הפניות של לקוחות המבקשים למחדר הלוואות כפועל יוצא של עדכון הוראה זו. הבנק נערך בהתאם, לרבות בהיבטים התפעוליים במתן מענה לפניות בהיקפים גדולים. לעדכון הוראה זו לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### ניהול אשראי צרכני

ביום 2 בפברואר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני. ההוראה מרכזת את דרישות הפיקוח על הבנקים מהמערכת הבנקאית בפעילותה מול הלקוחות הצרכניים ובעיקר בתהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים ובפרט תהליכי אשראי יזום. תחילתו של התיקון 9 חודשים ממועד פרסומו באתר והסעיפים הנוגעים לשיווק אשראי צרכני 3 חודשים מיום הפרסום. הבנק נערך ליישום הסעיפים שטרם נכנסו לתוקף. ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### מיקור חוץ

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא מיקור חוץ (הוראת ניהול בנקאי תקין 359A), המתיר פנייה יזומה למשקי בית לצורך הפנייתם לתאגיד הבנקאי בכפוף לכך שהתאגיד הבנקאי מקיים את הדרישות של הוראה מספר 311A, בנושא ניהול אשראי צרכני, וזאת מאחר ופרסום הוראה 311A ובהתקיים מאגר נתוני אשראי מסדירים תהליכי שיווק אשראי נאותים והוגנים והסיכונים הפוטנציאליים העולים מהפניית לקוחות לתאגיד הבנקאי לקבלת אשראי הצטמצמו.

ליישום החוזר אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### יחס מימון יציב נטו

ביום 21 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל חוזר המוסיף הוראת ניהול בנקאי תקין חדשה (מספר 222), בנושא יחס מימון יציב נטו. ההוראה מאמצת את המלצות באזל 3 ומשקפת את עמדת המפקח על הבנקים בנושאים בהם ניתן לו שיקול דעת. יחס מימון יציב נטו נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב הנכסים המאזניים ולפעילויות החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. ההוראה קובעת יחס מימון יציב מזערי.

הבנק נערך ליישום ההוראה שתכנס לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021. ליישום ההוראה לא צפויה להיות השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

### דירוג האשראי של הבנק

ביום 22 ביולי 2021 אישרה S&P GLOBAL RATINGS MAALOT LTD (להלן: "מעלות") את דירוג המנפיק של הבנק העומד על iAAA, תחזית דירוג "יציבה". לדברי סוכנות הדירוג: "תחזית הדירוג היציבה לשנתיים הקרובות מבוססת על ציפוינו כי הבנק יישם בהצלחה את התוכנית האסטרטגית החדשה שלו, וישפר את גיוון המוצרים, הרווחיות והיעילות התפעולית שלו, תוך שמירה על איכות אשראי יחסי הון יציבים".

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) של הבנק, וכתבי התחייבות הנדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III, מדורגים על ידי מעלות iAAA.

ביום 13 במאי 2021 הותירה חברת מדרוג בע"מ (אשר הוקמה בשיתוף עם חברת מודיס העולמית המחזיקה ב-51% מהבעלות) (להלן: "מדרוג") את דירוגי הבנק ללא שינוי. דירוג פיקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק הינו Aaa באופק יציב. כמו כן, מדרוג קבעה דירוג Aa1 באופק יציב למזרחי טפחות הנפקות, להעברת כתבי התחייבות נדחים (הון משני תחתון) שהונפקו על ידי אגוד הנפקות, למזרחי טפחות הנפקות, במסגרת השלמת המיזוג בין חברות ההנפקות.

שטרי ההון הנדחים (הון משני עליון) מדורגים Aa2 באופק יציב.

כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון חוזי לספיגת הפסדים (CoCo) אשר כשירים להכרה כהון רובד 2 בהתאם להוראות באזל III מדורגים על ידי מדרוג Aa3 באופק יציב.

ביום 30 בספטמבר 2020 אישרה חברת הדירוג Moody's Investors Services את דירוג פיקדונות הבנק לטווח ארוך ברמת A2 ואת אופק הדירוג "יציב".

ביום 18 במרץ 2021 החלו חברות הדירוג Fitch Ratings (להלן: "Fitch") ו-S&P Global Ratings (להלן: "S&P") לדרג את הבנק. Fitch אישרה בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term IDR) בדירוג A, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח הקצר ברמה של F1+.

באותו מועד אישרה S&P בדירוג ראשוני את דירוג הבנק לטווח ארוך (Long term Issuer Credit Rating) בדירוג A-, באופק יציב, ואת דירוג הבנק לטווח קצר (Short term Issuer Credit Rating) בדירוג A-2. ביום 21 באפריל 2021 הותירה S&P את דירוגי הבנק ללא שינוי והעלתה את אופק הדירוג לחיוב.

ביום 18 במרץ 2021 דירגה S&P סדרת כתבי התחייבות נדחים הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים, הכשירים להכרה כהון רובד 2, אשר הונפקו על ידי הבנק ביום 7 באפריל 2021 בהנפקה פרטית בינלאומית, למשקיעים מוסדיים בדירוג BBB-, וכן דירגה Fitch את סדרת כתבי התחייבות האמורים בדירוג BBB(exp).

ביום 7 באפריל 2021 דירגה Fitch את כתבי התחייבות הללו בדירוג BBB.

### מגזרי פעילות

למידע נרחב על מגזרי הפעילות הפיקוחיים, ראה פרק ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו בדוחות הכספיים לשנת 2019.

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

## נספחים לתמצית הדוחות הרבעוניים

### נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup>

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - נכסים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
ב-%			ב-%			
						<b>נכסים נושאי ריבית</b>
						<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>
3.29	<sup>(7)</sup> 1,661	204,320	4.94	<sup>(7)</sup> 2,949	243,058	בישראל
5.75	47	3,340	5.36	44	3,347	מחוץ לישראל
<b>3.33</b>	<b>1,708</b>	<b>207,660</b>	<b>4.95</b>	<b>2,993</b>	<b>246,405</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>אשראי לממשלה</b>
-	-	234	-	-	248	בישראל
4.59	5	443	4.49	3	272	מחוץ לישראל
<b>2.99</b>	<b>5</b>	<b>677</b>	<b>2.33</b>	<b>3</b>	<b>520</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים</b>
0.52	2	1,548	0.63	2	1,263	בישראל
1.91	1	211	-	-	159	מחוץ לישראל
<b>0.68</b>	<b>3</b>	<b>1,759</b>	<b>0.56</b>	<b>2</b>	<b>1,422</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>
0.10	11	46,234	0.07	13	77,847	בישראל
0.10	3	11,796	0.11	3	11,232	מחוץ לישראל
<b>0.10</b>	<b>14</b>	<b>58,030</b>	<b>0.07</b>	<b>16</b>	<b>89,079</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>
-	-	50	-	-	196	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
-	-	<b>50</b>	-	-	<b>196</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>
0.35	6	6,886	1.57	65	16,691	בישראל
1.84	3	657	0.94	2	853	מחוץ לישראל
<b>0.48</b>	<b>9</b>	<b>7,543</b>	<b>1.54</b>	<b>67</b>	<b>17,544</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>
1.12	1	360	3.14	4	516	בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
<b>1.12</b>	<b>1</b>	<b>360</b>	<b>3.14</b>	<b>4</b>	<b>516</b>	<b>סך הכל</b>
<b>2.54</b>	<b>1,740</b>	<b>276,079</b>	<b>3.51</b>	<b>3,085</b>	<b>355,682</b>	<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>
		3,352			4,527	חייבים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		5,076			7,032	נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית <sup>(6)</sup>
		<b>284,507</b>			<b>367,241</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>1.44</b>	<b>59</b>	<b>16,447</b>	<b>1.32</b>	<b>52</b>	<b>15,863</b>	<b>סך הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>

ראה הערות להלן.

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021		
שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הכנסה	הכנסות ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>
%-ב			%-ב		
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור<sup>(3)</sup></b>					
3.19	3,213 <sup>(7)</sup>	202,875	4.22	5,045 <sup>(7)</sup>	241,553
6.02	96	3,236	5.27	88	3,384
<b>3.24</b>	<b>3,309</b>	<b>206,111</b>	<b>4.24</b>	<b>5,133</b>	<b>244,937</b>
<b>אשראי לממשלה</b>					
-	-	230	-	-	247
5.42	12	449	3.76	6	322
<b>3.57</b>	<b>12</b>	<b>679</b>	<b>2.12</b>	<b>6</b>	<b>569</b>
<b>פיקדונות בבנקים</b>					
0.46	3	1,319	0.41	3	1,463
0.98	1	204	-	-	166
<b>0.53</b>	<b>4</b>	<b>1,523</b>	<b>0.37</b>	<b>3</b>	<b>1,629</b>
<b>פיקדונות בבנקים מרכזיים</b>					
0.15	34	44,775	0.08	31	76,209
0.51	24	9,457	0.10	6	11,468
<b>0.21</b>	<b>58</b>	<b>54,232</b>	<b>0.08</b>	<b>37</b>	<b>87,677</b>
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>					
-	-	49	-	-	170
-	-	-	-	-	-
-	-	<b>49</b>	-	-	<b>170</b>
<b>איגרות חוב מוחזקות לפידיון וזמינות למכירה<sup>(4)</sup></b>					
0.88	33	7,489	1.26	104	16,601
2.14	7	657	1.05	4	762
<b>0.98</b>	<b>40</b>	<b>8,146</b>	<b>1.25</b>	<b>108</b>	<b>17,363</b>
<b>איגרות חוב למסחר<sup>(5)</sup></b>					
1.17	3	513	2.78	6	434
-	-	-	-	-	-
<b>1.17</b>	<b>3</b>	<b>513</b>	<b>2.78</b>	<b>6</b>	<b>434</b>
<b>2.54</b>	<b>3,426</b>	<b>271,253</b>	<b>3.02</b>	<b>5,293</b>	<b>352,779</b>
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית</b>					
		3,571			4,441
		5,514			6,107
		<b>280,338</b>			<b>363,327</b>
<b>2.01</b>	<b>140</b>	<b>14,003</b>	<b>1.30</b>	<b>104</b>	<b>16,102</b>
<b>סך כל הנכסים נושאי ריבית המיוחסים לפעילויות מחוץ לישראל</b>					

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - התחייבויות והון

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% - ב			% - ב			
						<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>
						<b>פיקדונות הציבור</b>
						בישראל
0.01	1	30,802	0.29	33	45,157	לפי דרישה
0.99	316	128,632	1.47	528	144,864	לזמן קצוב
-	-	637	-	-	597	מחוץ לישראל
						לפי דרישה
1.17	12	4,115	0.24	2	3,351	לזמן קצוב
<b>0.80</b>	<b>329</b>	<b>164,186</b>	<b>1.17</b>	<b>563</b>	<b>193,969</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות הממשלה</b>
						בישראל
-	-	71	-	-	56	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
		<b>71</b>			<b>56</b>	
						<b>פיקדונות מבנקים</b>
						בישראל
0.81	2	992	0.08	1	5,099	מחוץ לישראל
-	-	3	-	-	47	
<b>0.81</b>	<b>2</b>	<b>995</b>	<b>0.08</b>	<b>1</b>	<b>5,146</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>
						בישראל
1.16	85	29,400	5.96	485	33,250	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	
<b>1.16</b>	<b>85</b>	<b>29,400</b>	<b>5.96</b>	<b>485</b>	<b>33,250</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>התחייבויות אחרות</b>
						בישראל
0.87	1	460	0.66	1	607	מחוץ לישראל
-	-	-	-	-	-	
<b>0.87</b>	<b>1</b>	<b>460</b>	<b>0.66</b>	<b>1</b>	<b>607</b>	<b>סך הכל</b>
<b>0.86</b>	<b>417</b>	<b>195,112</b>	<b>1.81</b>	<b>1,050</b>	<b>233,028</b>	<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
		62,341			97,973	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,501			4,736	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,428			10,609	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		<b>267,382</b>			<b>346,346</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		<b>17,125</b>			<b>20,895</b>	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>284,507</b>			<b>367,241</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>1.69</b>			<b>1.70</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>
						בישראל
1.98	1,276	259,632	2.36	1,985	339,819	מחוץ לישראל
1.15	47	16,447	1.27	50	15,863	
<b>1.93</b>	<b>1,323</b>	<b>276,079</b>	<b>2.31</b>	<b>2,035</b>	<b>355,682</b>	<b>סך הכל</b>
<b>1.01</b>	<b>12</b>	<b>4,755</b>	<b>0.20</b>	<b>2</b>	<b>3,995</b>	<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>

ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה) ב-%	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
						<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>
						<b>פיקדונות הציבור</b>
						בישראל
0.05	7	30,194	0.26	57	43,735	לפי דרישה
0.96	605	126,374	1.20	866	144,807	לזמן קצוב
-	-	601	-	-	718	מחוץ לישראל
1.44	29	4,048	0.17	3	3,459	לפי דרישה
						לזמן קצוב
<b>0.80</b>	<b>641</b>	<b>161,217</b>	<b>0.96</b>	<b>926</b>	<b>192,719</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות הממשלה</b>
						בישראל
-	-	54	-	-	55	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
						<b>פיקדונות מבנקים</b>
						בישראל
0.75	4	1,064	0.09	2	4,691	מחוץ לישראל
		4			24	
<b>0.75</b>	<b>4</b>	<b>1,068</b>	<b>0.08</b>	<b>2</b>	<b>4,715</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר</b>
						בישראל
-	-	-	-	-	-	מחוץ לישראל
						<b>סך הכל</b>
						<b>איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים</b>
						בישראל
0.71	110	30,865	3.87	638	33,279	מחוץ לישראל
<b>0.71</b>	<b>110</b>	<b>30,865</b>	<b>3.87</b>	<b>638</b>	<b>33,279</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>התחייבויות אחרות</b>
						בישראל
0.46	1	437	0.36	1	557	מחוץ לישראל
<b>0.46</b>	<b>1</b>	<b>437</b>	<b>0.36</b>	<b>1</b>	<b>557</b>	<b>סך הכל</b>
<b>0.78</b>	<b>756</b>	<b>193,641</b>	<b>1.36</b>	<b>1,567</b>	<b>231,325</b>	<b>סך הכל התחייבויות נושאות ריבית</b>
		59,380			96,174	פיקדונות הציבור שאינם נושאים ריבית
		3,746			4,629	זכאים בגין פעולות בכרטיסי אשראי
		6,119			10,720	התחייבויות אחרות שאינן נושאות ריבית <sup>(8)</sup>
		<b>262,886</b>			<b>342,848</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
		<b>17,452</b>			<b>20,479</b>	<b>סך כל האמצעים ההוניים</b>
		<b>280,338</b>			<b>363,327</b>	<b>סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים</b>
<b>1.76</b>			<b>1.66</b>			<b>פער הריבית</b>
						<b>תשואה נטו<sup>(9)</sup> על נכסים נושאי ריבית</b>
						בישראל
2.00	2,559	257,250	2.16	3,625	336,677	מחוץ לישראל
1.59	111	14,003	1.26	101	16,102	
<b>1.98</b>	<b>2,670</b>	<b>271,253</b>	<b>2.12</b>	<b>3,726</b>	<b>352,779</b>	<b>סך הכל</b>
						<b>סך ההתחייבויות נושאות ריבית המיוחסות לפעילויות מחוץ לישראל</b>
<b>1.25</b>	<b>29</b>	<b>4,653</b>	<b>0.14</b>	<b>3</b>	<b>4,201</b>	

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. יתרות ממוצעות ושיעורי ריבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי ריבית המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% -ב			% -ב			
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.73	1,280	189,717	2.47	1,587	259,754	סך נכסים נושאי ריבית
(0.75)	(251)	133,720	(0.52)	(205)	158,431	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.98</b>			<b>1.95</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
2.21	326	59,528	8.41	1,360	66,729	סך נכסים נושאי ריבית
(0.80)	(71)	35,657	(7.15)	(787)	45,173	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.41</b>			<b>1.26</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
2.92	75	10,387	2.60	86	13,336	סך נכסים נושאי ריבית
(1.59)	(83)	20,980	(0.88)	(56)	25,429	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.33</b>			<b>1.72</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
2.62	1,681	259,632	3.62	3,033	339,819	סך נכסים נושאי ריבית
(0.85)	(405)	190,357	(1.84)	(1,048)	229,033	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.77</b>			<b>1.78</b>			<b>פער הריבית</b>

## ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

### שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	שיעור הוצאה יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	שיעור הוצאה (הכנסה)	הוצאות (הכנסות) ריבית	יתרה ממוצעת <sup>(2)</sup>	
% -ב		% -ב				
<b>מטבע ישראלי לא צמוד</b>						
2.83	2,622	186,679	2.42	3,035	252,117	סך נכסים נושאי ריבית
(0.75)	(502)	133,340	(0.53)	(412)	154,777	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>2.08</b>			<b>1.89</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע ישראלי צמוד למדד</b>						
1.65	488	59,543	5.77	1,984	69,761	סך נכסים נושאי ריבית
(0.17)	(31)	37,006	(4.34)	(1,047)	48,822	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.48</b>			<b>1.43</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)</b>						
3.22	176	11,028	2.31	170	14,799	סך נכסים נושאי ריבית
(2.09)	(194)	18,642	(0.89)	(105)	23,525	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.13</b>			<b>1.42</b>			<b>פער הריבית</b>
<b>סך פעילות בישראל</b>						
2.57	3,286	257,250	3.11	5,189	336,677	סך נכסים נושאי ריבית
(0.77)	(727)	188,988	(1.38)	(1,564)	227,124	סך התחייבויות נושאות ריבית
<b>1.80</b>			<b>1.73</b>			<b>פער הריבית</b>

# ממשל תאגידי, ביקורת, פרטים נוספים על הבנק ואופן ניהולו

ליום 30 ביוני 2021

## שיעורי הכנסות והוצאות ריבית - של הבנק ושל חברות מאוחדות שלו<sup>(1)</sup> - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ג. ניתוח השינויים בהכנסות והוצאות ריבית

שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת שישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020			שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 לעומת שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020		
גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>			גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(10)</sup>		
שינוי נטו	מחיר	כמות	שינוי נטו	מחיר	כמות
<b>נכסים נושאי ריבית</b>					
<b>אשראי לציבור</b>					
1,832	1,024	808	1,288	818	470
(8)	(12)	4	(3)	(3)	-
<b>1,824</b>	<b>1,012</b>	<b>812</b>	<b>1,285</b>	<b>815</b>	<b>470</b>
<b>נכסים נושאי ריבית אחרים</b>					
71	9	62	64	28	36
(28)	(30)	2	(4)	(4)	-
<b>43</b>	<b>(21)</b>	<b>64</b>	<b>60</b>	<b>24</b>	<b>36</b>
<b>1,867</b>	<b>991</b>	<b>876</b>	<b>1,345</b>	<b>839</b>	<b>506</b>
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>					
<b>התחייבויות נושאות ריבית</b>					
<b>פיקדונות הציבור</b>					
311	154	157	244	154	90
(26)	(26)	-	(10)	(10)	-
<b>285</b>	<b>128</b>	<b>157</b>	<b>234</b>	<b>144</b>	<b>90</b>
<b>התחייבויות נושאות ריבית אחרות</b>					
526	424	102	399	298	101
-	-	-	-	-	-
<b>526</b>	<b>424</b>	<b>102</b>	<b>399</b>	<b>298</b>	<b>101</b>
<b>811</b>	<b>552</b>	<b>259</b>	<b>633</b>	<b>442</b>	<b>191</b>
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>					

- הנתונים בלוחות אלה ניתנים לאחר השפעת מכשירים נגזרים מגדרים.
- על בסיס יתרות לתחילת החודשים (במגזר מטבעי ישראלי - לא צמוד - על בסיס יתרות יומיות).
- לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי. לרבות חובות פגומים שאינם צוברים הכנסות ריבית.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב זמינות למכירה לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב זמינות למכירה, הכלולות בהון העצמי במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן" בסך (45) מיליוני שקלים, (4) מיליוני שקלים, (20) מיליוני שקלים ו-16 מיליוני שקלים בהתאמה.
- מהיתרה הממוצעת של איגרות חוב למסחר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021, לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, לשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2021 ולשישה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני 2020, נוכחה / נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של איגרות חוב למסחר בסך (3) מיליוני שקלים, בסך 17 מיליוני שקלים, בסך (2) מיליוני שקלים ובסך 15 מיליוני שקלים.
- לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים ריבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- עמלות בסך 191, 91 ו-224 מיליוני שקלים נכללו בהכנסות ריבית בתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו בימים 30 ביוני 2021 ו-2020, בהתאמה.
- לרבות מכשירים נגזרים.
- תשואה נטו - הכנסות ריבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי ריבית.
- השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר החדש בשינוי בכמות. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות הישנה בשינוי במחיר.



## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

להלן פירוט תמציתי למונחים שנכללו בדוחות הכספיים:

### מונחים המתייחסים לניהול הסיכונים בבנק ולהלימות הון

<b>ABC</b>	ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process - תהליך פנימי להערכת נאותות ההון הכולל של הבנק. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי ההון, תהליכי תכנון ההון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון. התהליך מהווה חלק מהנדבך השני של הוראת באזל וו.
	VAR - מודל המשמש לאמידת החשיפה הכוללת למגוון סיכונים שוק. ערך ה-VAR (הערך בסיכון) המתקבל במודל הינו אומדן סטטיסטי להפסד המקסימלי הצפוי לבנק בשל התממשות סיכונים שוק, בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש.
	PD (Probability Of Default) - ההסתברות באחוזים שלווה יכנס לכשל בתוך זמן מוגדר.
	LGD (Loss Given Default) - שיעור ההפסד מהאשראי במידה והלקוח יכנס לכשל.
<b>ב</b>	באזל - באזל וו / באזל ווו - מסגרת להערכת הלימות הון וניהול הסיכונים אשר פורסמה על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים.
<b>ג</b>	EVE - Economic Value of Equity - גישת השווי הכלכלי - גישת השווי הכלכלי לניתוח ואמידת השפעת שינויים בשיעורי הריבית על שווי ההון של הנכסים, ההתחייבויות ופוזיציות חוץ מאזניות של הבנק.
<b>ה</b>	הגישה הסטנדרטית - גישה לחישוב ההון הנדרש בגין סיכון אשראי, שוק או תפעולי. חישוב הקצאת ההון נערך על פי נוסחה המבוססת על רכיבי הערכה פיקוחיים אשר הוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים.
	הון פיקוחי (הון כולל) - ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1, הכולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף והון רובד 2. בהתאם להגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202 - מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי.
<b>י</b>	יחס הון מזערי - היחס מייצג את דרישות שיעורי ההון הפיקוחי המזעריים שהבנק מחויב להחזיק בהתאם לדרישות הוראת ניהול בנקאי תקין 201.
<b>כ</b>	כתבי התחייבות נדחים - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של יתר הנושים של הבנק, למעט כתבי התחייבות אחרים מאותו סוג.
<b>מ</b>	מבחי מצוקה (קיצון) - כינוי למגוון שיטות שנועדו להעריך את מצבו הפיננסי של תאגיד בנקאי בתרחיש קיצון.
	מסמך הסיכונים - מסמך המציג בצורה תמציתית את פרופיל הסיכון של הבנק, על מנת לאפשר לדיירקטוריון לעקוב אחר פעולות ההנהלה ולוודא שהן עולות בקנה אחד עם תיאבון הסיכון ועם מסגרת ניהול הסיכונים שאושרה על ידו. מסמך הסיכונים מדווח ומוגש לדיירקטוריון בתדירות רבעונית.
<b>נ</b>	נדבך 2 - הנדבך השני במסגרת העבודה של באזל וו המתייחס לתהליך הסקירה הפיקוחית. חלק זה מורכב מעקרונות היסוד הבאים: הבנק יערוך תהליך ICAAP, כהגדרתו לעיל. הפיקוח על הבנקים יקיים תהליך הערכת תהליך הערכת הלימות ההון על ידי הבנק, לבחינת יכולתו לבצע ניטור על יחסי ההון הפיקוחיים והעמידה בהם. הבנק מצופה לפעול מעל יחסי ההון המזעריים אשר הוגדרו.
	נדבך 3 - הנדבך השלישי במסגרת העבודה של באזל וו אשר מטרתו לעודד משמעת שוק על ידי פיתוח של מערכת דרישות גילוי, שתאפשר למשתתפים בשוק להעריך את ההון, החשיפות לסיכון ותהליכי הערכת הסיכון ובהתאם לכך להעריך את הלימות ההון של הבנק.
	נכסי סיכון - מורכבים מסיכון אשראי, סיכון תפעולי וסיכון שוק המחושבים בשיטה הסטנדרטית כאמור בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211.
<b>ס</b>	סיכון CVA - Credit Valuation Adjustment - CVA - הינו המרכיב בשווי הון של נגזר אשר מביא בחשבון את סיכון האשראי של הצד הנגדי בעסקה. סיכון CVA הוא הסיכון להפסד משערוך לשווי שוק בגין סיכון צפוי של צד נגדי לנגזרים מעבר לדלפק (OTC). כלומר, הפסד בגין ירידה בשווי ההון של הנגזרים, בשל עלייה בסיכון האשראי של הצד הנגדי (כגון: ירידת דירוג).
	סיכון אשראי של צד נגדי - הסיכון שהצד השני לעסקה ייכנס לכשל לפני הסילוק הסופי של תזרימי המזומנים בעסקה.
<b>ש</b>	שיעור המימון (LTV) - היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס.

## מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

### מונחים המתייחסים לבנקאות ופיננסיים

<b>א</b>	אשראי חוץ מאזני - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
	איגרות חוב - נייר ערך המהווה התחייבות של המנפיק לשלם למחזיק האיגרת את הקרן שהונפקה בתוספת ריבית במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים.
<b>ח</b>	חבות - אשראי מאזני ואשראי חוץ מאזני כהגדרתם בהוראה 313 לניהול בנקאי תקין. חוב שגבייתו מותנת בביטחון - חוב פגום אשר פירעונו צפוי להתבצע ממימוש הביטחונות שהועמדו להבטחתו. חוב בארגון מחדש - חוב בעייתי בארגון מחדש מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו). חוב בהשגחה מיוחדת - חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות - חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו, לרבות חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים שנמצא בפיגור של 60 עד 89 ימים. חוב פגום - חוב יסווג כחוב פגום כאשר תשלום הקרן או הריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בדבר חובות בעייתיים בהלוואות לדירור. חובות בעייתיים - חובות המסווגים באחד מהסיווגים השליליים הבאים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.
<b>י</b>	יתרת חוב רשומה - יתרת החוב, לרבות ריבית צבורה שהוכרה, פרמיה או ניכיון שטרם הופחתו, עמלות נדחות נטו או עלויות נדחות נטו שנזקפו ליתרת החוב וטרם הופחתו, ובניכוי סכום החוב שנמחק חשבונאית.
<b>מ</b>	מכשיר פיננסי - חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת. משך חיים ממוצע - מח"מ - אורך החיים הממוצע של איגרת חוב. נמדד בשנים באמצעות שקלול תשלומי הקרן של האיגרת והריבית עליה לאורך חייה עד לפדיונה הסופי. משך חיים ממוצע של איגרת מבטא את רגישות המכשיר הפיננסי לשינויים בשיעורי הריבית, המח"מ מחושב כיחס בין ממוצע משוקלל של תשלומי איגרת החוב למחירה.
<b>נ</b>	נגזר - מכשיר פיננסי או חוזה אשר שוויו משתנה בתגובה לשינוי במחיר נכס הבסיס (מכשיר פיננסי, נכס פיזי, מדד מחירים, דירוג אשראי או נכס בסיס אחר), דורש השקעה ראשונית קטנה או מינימלית ביחס לסוגים אחרים של חוזים, וצפוי להיות מסולק במועד עתיד.
<b>ס</b>	סינדיקציה - מתן הלוואה על ידי קבוצת לווים במשותף.
<b>ש</b>	שוק פעיל - שוק בו עסקאות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע באופן שוטף על תמחור הנכסים וההתחייבויות.

### מונחים המתייחסים להוראות רגולטוריות

<b>ABC</b>	
	FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act - חוק ה-FATCA האמריקאי קובע חובת דיווח לרשות המסים האמריקאית (ה-IRS) על חשבונות המוחזקים על ידי דמויות אמריקאיות (U.S Person) במוסדות פיננסיים זרים (מחוץ לארצות הברית).
	LCR - Liquidity coverage ratio - יחס כיסוי הנזילות - מוגדר כיחס בין הנכסים הנזילים באיכות גבוהה ובין תזרים המזומנים היוצא נטו ל-30 הימים הבאים, תחת תרחיש קיצון. היחס משמש כמדד ליכולת הבנק לעמוד בצרכי נזילותו לתקופה של חודש קדימה.

# מילון ואינדקס מונחים שנכללו בדוחות הכספיים

ליום 30 ביוני 2020

אינדקס

<p><b>ג</b></p> <p>נגזרים, 24, 26, 27, 28, 32, 33, 38, 44, 49, 62, 64, 65, 66, 68, 69, 85, 89, 92, 96, 99, 100, 120, 127, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 137, 148, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 199, 200, 208, 210</p> <p>ניירות ערך, 10, 18, 19, 27, 33, 34, 38, 40, 49, 63, 73, 77, 85, 89, 92, 93, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 120, 134, 137, 146, 174, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 192, 193, 208</p> <p>נכסי סיכון, 8, 36, 37, 38, 117, 138, 140, 142, 143, 144, 146, 149, 150, 153, 209</p>	<p><b>ח</b></p> <p>חשבון אסטרטגי, 16, 53, 78</p> <p>סיכון אשראי, 8, 9, 16, 27, 32, 36, 38, 52, 54, 55, 56, 59, 60, 61, 62, 63, 64, 65, 66, 68, 69, 111, 112, 113, 117, 135, 136, 155, 156, 157, 158, 159, 166, 167, 168, 169, 170, 172, 173, 209</p> <p>סיכון חוצה גבולות, 16, 53, 77</p> <p>סיכון חוצה גבולות XE "סיכון חוצה גבולות" ואיסור הלבנת הון, 53</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 16</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 53</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 77</p> <p>סיכון חוצה גבולות ואיסור הלבנת הון, 77</p> <p>סיכון מוניטין, 16, 53, 78</p> <p>סיכון מימון, 76</p> <p>סיכון נזילות, 16, 53, 76</p> <p>סיכון ציות ורגולציה, 16, 53, 77</p> <p>סיכון ריבית, 16, 53, 75</p> <p>סיכון שוק, 8, 16, 36, 38, 74, 76, 209</p> <p>סיכון תפעולי, 16, 36, 72, 78, 117, 209</p>	<p><b>ט</b></p> <p>טובת הדיבונד, 8, 14, 16, 23, 30, 36, 37, 39, 40, 55, 90, 91, 93, 100, 120, 192, 193</p>	<p><b>י</b></p> <p>יחס המינוף, 8, 14, 15, 30, 38, 39, 95, 119, 120</p> <p>יחס כיסוי נזילות, 76, 119</p>	<p><b>כ</b></p> <p>כתבי התחייבות נדחים, 8, 13, 17, 35, 37, 120, 201, 209</p>	<p><b>ל</b></p> <p>לחץ העצמי, 8, 13, 16, 29, 36, 51, 55, 118</p> <p>הון, 7, 8, 9, 11, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 22, 28, 30, 31, 36, 37, 38, 39, 40, 51, 52, 53, 55, 57, 76, 77, 78, 85, 89, 90, 91, 98, 117, 118, 119, 120, 138, 140, 143, 146, 144, 209, 201, 193, 192, 191, 146, 144, 143</p> <p>הון עצמי, 15, 16, 17, 30, 37, 36, 39, 52, 53, 89, 90, 91, 99, 117, 118, 119, 120, 121, 192, 209</p> <p>הוצאות ריבית, 17, 26, 27, 86, 99, 138, 140, 142, 144, 146, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208</p> <p>הכנסות ריבית, 11, 14, 24, 57, 75, 86, 99, 102, 103, 105, 108, 138, 140, 142, 144, 166, 165, 164, 163, 159, 158, 157, 156, 153, 152, 151, 150, 149, 146, 144, 208, 191, 167</p> <p>הלבנת הון, 53, 77</p> <p>הלוואות לדיו, 9, 22, 26, 32, 37, 41, 42, 44, 57, 59, 64, 65, 66, 70, 71, 72, 95, 97, 117, 120, 125, 126, 137, 138, 140, 144, 146, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 200, 210, 201</p> <p><b>מ</b></p> <p>מדיניות חשבונאית, 8, 19, 77, 128</p> <p>מדיניות חשבונאית, 23, 79, 85, 94</p> <p>מדיניות חשבונאית, 8, 11, 24, 27, 28, 37, 39, 49, 53, 54, 55, 56, 59, 62, 70, 71, 75, 76, 86, 89, 93, 102, 103, 120, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 185, 186, 187, 188, 191, 201, 209</p>	<p><b>נ</b></p> <p>נאכטות, 11, 14, 28, 44, 49, 86, 123, 124, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 151, 152, 153, 208, 210</p> <p>ענפי משק, 9, 34, 41, 44, 54, 55, 63, 64, 65, 66, 69, 137</p>	<p><b>ס</b></p> <p>סיווג לסיכון, 193</p>	<p><b>ע</b></p> <p>עמלות, 11, 14, 28, 44, 49, 86, 123, 124, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 151, 152, 153, 208, 210</p> <p>ענפי משק, 9, 34, 41, 44, 54, 55, 63, 64, 65, 66, 69, 137</p>	<p><b>פ</b></p> <p>פיקדונות הציבור, 8, 13, 17, 35, 77, 85, 89, 99, 114, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 153, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 199, 204, 205, 208</p>	<p><b>צ</b></p> <p>ציון לסיכון, 193</p>	<p><b>ק</b></p> <p>קצב הרווח לסיכון, 191</p>	<p><b>ר</b></p> <p>רווח לסיכון, 191</p>	<p><b>ש</b></p> <p>שווי הון, 9, 24, 27, 29, 33, 34, 49, 52, 68, 75, 85, 88, 95, 96, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 208, 209</p>	<p><b>ת</b></p> <p>תשואה, 12, 14, 16, 17, 30, 34, 51, 52, 75, 76, 98, 116, 149, 150, 151, 152, 153, 192, 204, 205, 208</p> <p>תשואה על ההון, 12, 17, 24</p> <p>תשלום מבוסס מנייה, 36, 193</p>	<p><b>י</b></p> <p>יחס המינוף, 8, 14, 15, 30, 38, 39, 95, 119, 120</p> <p>יחס כיסוי נזילות, 76, 119</p>	<p><b>כ</b></p> <p>כתבי התחייבות נדחים, 8, 13, 17, 35, 37, 120, 201, 209</p>	<p><b>ל</b></p> <p>לחץ העצמי, 8, 13, 16, 29, 36, 51, 55, 118</p> <p>הון, 7, 8, 9, 11, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 22, 28, 30, 31, 36, 37, 38, 39, 40, 51, 52, 53, 55, 57, 76, 77, 78, 85, 89, 90, 91, 98, 117, 118, 119, 120, 138, 140, 143, 146, 144, 209, 201, 193, 192, 191, 146, 144, 143</p> <p>הון עצמי, 15, 16, 17, 30, 37, 36, 39, 52, 53, 89, 90, 91, 99, 117, 118, 119, 120, 121, 192, 209</p> <p>הוצאות ריבית, 17, 26, 27, 86, 99, 138, 140, 142, 144, 146, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208</p> <p>הכנסות ריבית, 11, 14, 24, 57, 75, 86, 99, 102, 103, 105, 108, 138, 140, 142, 144, 166, 165, 164, 163, 159, 158, 157, 156, 153, 152, 151, 150, 149, 146, 144, 208, 191, 167</p> <p>הלבנת הון, 53, 77</p> <p>הלוואות לדיו, 9, 22, 26, 32, 37, 41, 42, 44, 57, 59, 64, 65, 66, 70, 71, 72, 95, 97, 117, 120, 125, 126, 137, 138, 140, 144, 146, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 200, 210, 201</p> <p><b>מ</b></p> <p>מדיניות חשבונאית, 8, 19, 77, 128</p> <p>מדיניות חשבונאית, 23, 79, 85, 94</p> <p>מדיניות חשבונאית, 8, 11, 24, 27, 28, 37, 39, 49, 53, 54, 55, 56, 59, 62, 70, 71, 75, 76, 86, 89, 93, 102, 103, 120, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 185, 186, 187, 188, 191, 201, 209</p>	<p><b>נ</b></p> <p>נאכטות, 11, 14, 28, 44, 49, 86, 123, 124, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 151, 152, 153, 208, 210</p> <p>ענפי משק, 9, 34, 41, 44, 54, 55, 63, 64, 65, 66, 69, 137</p>	<p><b>ס</b></p> <p>סיווג לסיכון, 193</p>	<p><b>ע</b></p> <p>עמלות, 11, 14, 28, 44, 49, 86, 123, 124, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 151, 152, 153, 208, 210</p> <p>ענפי משק, 9, 34, 41, 44, 54, 55, 63, 64, 65, 66, 69, 137</p>	<p><b>פ</b></p> <p>פיקדונות הציבור, 8, 13, 17, 35, 77, 85, 89, 99, 114, 138, 140, 142, 144, 146, 149, 150, 153, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 199, 204, 205, 208</p>	<p><b>צ</b></p> <p>ציון לסיכון, 193</p>	<p><b>ק</b></p> <p>קצב הרווח לסיכון, 191</p>	<p><b>ר</b></p> <p>רווח לסיכון, 191</p>	<p><b>ש</b></p> <p>שווי הון, 9, 24, 27, 29, 33, 34, 49, 52, 68, 75, 85, 88, 95, 96, 100, 101, 102, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 131, 132, 133, 134, 135, 136, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 208, 209</p>	<p><b>ת</b></p> <p>תשואה, 12, 14, 16, 17, 30, 34, 51, 52, 75, 76, 98, 116, 149, 150, 151, 152, 153, 192, 204, 205, 208</p> <p>תשואה על ההון, 12, 17, 24</p> <p>תשלום מבוסס מנייה, 36, 193</p>
--	---	--	---	--	--	---	--	--	--	---	--	---	---	---	---	--	--	---	--	--	--	---	--	---	---	---

