

# בנק מזרחי טפחות

תמצית דוחות כספיים ליום 30 בספטמבר 2021

## להלן הקישורים:

דוח תמציתי של הדירקטוריון וההנהלה

הצהרות לגבי גילוי

דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים

ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספחים לדוח הרבעוני

גילויים פיקוחיים נוספים

דוח סיכונים

תיאור המאפיינים של מכשירי ההון הנכללים בהון הפיקוחי



## תוכן העניינים

88	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
90	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
91	תמצית מאזן מאוחד
92	תמצית דוח על השינויים בהון העצמי
94	תמצית דוח על תזרימי המזומנים
96	ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית
101	ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית
102	ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית
103	ביאור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
106	ביאור 5 - ניירות ערך
114	ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
117	ביאור 7 - פיקדונות הציבור
118	ביאור 8 - זכויות עובדים
120	ביאור 9 - הלימות הון, נזילות ומינוף
124	ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
133	ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור
139	ביאור 12 - מגזרי פעילות
156	ביאור 13 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
176	ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
179	ביאור 15 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
193	ביאור 16 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף
194	ביאור 17 - עניינים אחרים
195	ביאור 18 - אירועים לאחר תאריך המאזן

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	ביאור	
2020	2020	2021	2020	2021		
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
7,528	5,378	8,093	1,952	2,800	2	הכנסות ריבית
1,708	1,244	2,366	488	799	2	הוצאות ריבית
5,820	4,134	5,727	1,464	2,001		הכנסות ריבית, נטו
1,050	932	(263)	317	(36)	6,13	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
<b>4,770</b>	<b>3,202</b>	<b>5,990</b>	<b>1,147</b>	<b>2,037</b>		<b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b>
						<b>הכנסות שאינן מריבית</b>
221	194	318	54	63	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,671	1,199	1,419	399	473		עמלות
221	136	219	8	78		הכנסות אחרות
<b>2,113</b>	<b>1,529</b>	<b>1,956</b>	<b>461</b>	<b>614</b>		<b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
2,644	1,859	2,576	619	863		משכורות והוצאות נלוות
871	621	735	208	250		אחזקה ופחת בניינים וציוד
764	464	702	150	226		הוצאות אחרות
<b>4,279</b>	<b>2,944</b>	<b>4,013</b>	<b>977</b>	<b>1,339</b>		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
2,604	1,787	3,933	631	1,312		רווח לפני מיסים
903	618	1,340	222	442		הפרשה למיסים על הרווח
<b>1,701</b>	<b>1,169</b>	<b>2,593</b>	<b>409</b>	<b>870</b>		<b>רווח לאחר מיסים</b>
1	-	(10)	-	1		חלק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר השפעת מס
						<b>רווח נקי:</b>
1,702	1,169	2,583	409	871		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(92)	(65)	(74)	(22)	(26)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,610</b>	<b>1,104</b>	<b>2,509</b>	<b>387</b>	<b>845</b>		<b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

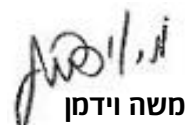
הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
מנחם אביב

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי

  
משה לאוי

מנהל כללי

  
משה ידמן

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:  
רמת גן, 15 בנובמבר 2021  
י"א בכסלו התשפ"ב

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### תמצית דוח רווח והפסד מאוחד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
					<b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>
					<b>רווח בסיסי</b>
6.70	4.69	9.82	1.65	3.30	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
240,462	235,172	255,402	235,071	255,804	ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו בחישוב הרווח הבסיסי (באלפי מניות)
					<b>רווח מדולל</b>
6.69	4.69	9.79	1.65	3.29	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
240,797	235,597	256,344	235,126	257,027	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 בספטמבר 2021

### תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2020	2020	2021	2020	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
1,702	1,169	2,583	409	871	<b>רווח נקי:</b>
(92)	(65)	(74)	(22)	(26)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,610</b>	<b>1,104</b>	<b>2,509</b>	<b>387</b>	<b>845</b>	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
					<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b> <sup>4</sup>
69	(33)	(26)	(6)	9	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
-	-	(1)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(4)</sup>
3	17	(35)	-	(4)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
14	84	49	32	8	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
<b>86</b>	<b>68</b>	<b>(13)</b>	<b>26</b>	<b>13</b>	<b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>
(29)	(24)	3	(10)	(5)	השפעת המס המתייחס
					<b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>
57	44	(10)	16	8	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1	2	6	-	-	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>56</b>	<b>42</b>	<b>(16)</b>	<b>16</b>	<b>8</b>	<b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
					<b>רווח כולל:</b>
1,759	1,213	2,573	425	879	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(93)	(67)	(80)	(22)	(26)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>1,666</b>	<b>1,146</b>	<b>2,493</b>	<b>403</b>	<b>853</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 בספטמבר 2021

### תמצית מאזן מאוחד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ביאור	
2020	2020	2021			
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)		
					<b>נכסים</b>
86,570	77,738	96,365			מזומנים ופיקדונות בבנקים
17,290	18,258	14,749	5		ניירות ערך <sup>(2)(4)</sup>
200	172	383			ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
247,958	244,092	261,905	6,13		אשראי לציבור
(2,433)	(2,327)	(2,163)	6,13		הפרשה להפסדי אשראי
245,525	241,765	259,742	6,13		אשראי לציבור, נטו
613	616	479			אשראי לממשלות
31	30	28			השקעות בחברות כלולות
1,743	1,646	1,667			בניינים וציוד
239	87	216			נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
4,543	3,238	2,769	11		נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,386	3,500	3,165			נכסים אחרים
<b>360,140</b>	<b>347,050</b>	<b>379,563</b>			<b>סך כל הנכסים</b>
					<b>התחייבויות והון</b>
284,224	276,156	303,921	7		פיקדונות הציבור
3,779	2,786	6,801			פיקדונות מבנקים
70	41	102			פיקדונות הממשלה
33,446	32,995	32,664			איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
5,506	3,545	2,626	11		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,446	12,416	11,688			התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>
<b>340,471</b>	<b>327,939</b>	<b>357,802</b>			<b>סך כל ההתחייבויות</b>
18,804	18,272	20,831			הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק
865	839	930			זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>19,669</b>	<b>19,111</b>	<b>21,761</b>			<b>סך כל ההון</b>
<b>360,140</b>	<b>347,050</b>	<b>379,563</b>			<b>סך כל ההתחייבויות והון</b>

(1) מזה: 11,280 מיליוני שקלים חדשים בשווי הוגן במאוחד (ביום 30 בספטמבר 2020 - 14,055 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 13,359 מיליוני שקלים חדשים).

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

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 208 מיליוני שקלים חדשים (ביום 30 בספטמבר 2020 - 221 מיליוני שקלים חדשים וביום 31 בדצמבר 2020 - 232 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## תמצית דוח על השינויים בהון העצמי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל ההון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון עצמי	עודפים <sup>(4)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(3)</sup>	סך הכל הון מניות נפרע ו קרנות הון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)</b>								
21,363	919	20,444	17,212	(300)	3,532	72	3,460	יתרה ליום 30 ביוני 2021
871	26	845	845	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
(483)	-	(483)	(483)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם <sup>(5)</sup>
17	-	17	-	-	17	17	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	(35)	35	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
8	-	8	-	8	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
(15)	(15)	-	-	-	-	-	-	דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת
<b>21,761</b>	<b>930</b>	<b>20,831</b>	<b>17,574</b>	<b>(292)</b>	<b>3,549</b>	<b>54</b>	<b>3,495</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2021</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>								
17,470	817	16,653	14,655	(306)	2,304	66	2,238	יתרה ליום 30 ביוני 2020
409	22	387	387	-	-	-	-	רווח נקי לתקופה
9	-	9	-	-	9	9	-	הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
-	-	-	-	-	-	-	-	מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(2)</sup>
1,207	-	1,207	-	-	1,207	-	1,207	הנפקת מניות <sup>(6)</sup>
16	-	16	-	16	-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
<b>19,111</b>	<b>839</b>	<b>18,272</b>	<b>15,042</b>	<b>(290)</b>	<b>3,520</b>	<b>75</b>	<b>3,445</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>

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

(2) ברבעון השלישי של שנת 2021 הונפקו 957,280 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים. ברבעון השלישי של שנת 2020 הונפקו 5,794 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.

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

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

(5) ביום 16 באוגוסט 2021, שולם דיבידנד בסכום של 483 מיליוני שקלים חדשים, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.

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

- ביום 15 בנובמבר 2021, לאחר תאריך הסאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 753 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי תשעת החודשים הראשונים לשנת 2021. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2021.



**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 בספטמבר 2021

**תמצית דוח על השינויים בהון העצמי - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	סך הכל הון מניות נפרע וקרנות הון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(2)</sup>	עודפים <sup>(3)</sup>	סך הכל הון עצמי	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל ההון	קרן הון מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות	
							הון מניות <sup>(4)</sup>	הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup>
<b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)</b>								
3,445	3,532	(276)	15,548	18,804	865	19,669	87	3,445
-	-	-	2,509	2,509	74	2,583	-	-
-	-	-	(483)	(483)	-	(483)	-	-
-	17	-	-	17	-	17	17	-
50	(50)	-	-	-	-	-	(50)	50
-	-	(16)	-	(16)	6	(10)	-	-
-	-	-	-	-	(15)	(15)	-	-
<b>54</b>	<b>3,549</b>	<b>(292)</b>	<b>17,574</b>	<b>20,831</b>	<b>930</b>	<b>21,761</b>	<b>54</b>	<b>3,495</b>
<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2021</b>								
<b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>								
2,232	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805	70	2,232
-	-	-	51	51	-	51	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,232	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856	70	2,232
-	-	-	1,104	1,104	65	1,169	-	-
-	-	-	(176)	(176)	-	(176)	-	-
-	11	-	-	11	-	11	11	-
6	(6)	-	-	-	-	-	(6)	6
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,207	-	-	1,207	-	1,207	-	1,207
-	-	42	-	42	2	44	-	-
<b>75</b>	<b>3,520</b>	<b>(290)</b>	<b>15,042</b>	<b>18,272</b>	<b>839</b>	<b>19,111</b>	<b>75</b>	<b>3,445</b>
<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>								
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>								
2,232	2,302	(332)	14,063	16,033	772	16,805	70	2,232
-	-	-	51	51	-	51	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-
2,232	2,302	(332)	14,114	16,084	772	16,856	70	2,232
-	-	-	1,610	1,610	92	1,702	-	-
-	-	-	(176)	(176)	-	(176)	-	-
-	23	-	-	23	-	23	23	-
6	(6)	-	-	-	-	-	(6)	6
-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	1,207	-	-	1,207	-	1,207	-	1,207
-	-	56	-	56	1	57	-	-
<b>87</b>	<b>3,532</b>	<b>(276)</b>	<b>15,548</b>	<b>18,804</b>	<b>865</b>	<b>19,669</b>	<b>87</b>	<b>3,445</b>
<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>								

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.  
 (2) לפרטים ראה ביאור 4 - רווח כולל אחר מצטבר.  
 (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2020.  
 (4) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא הכירוז (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם. ראה גם ביאור 1.ד.1.  
 (5) בימים 16 באוגוסט 2021, 11 במרץ 2020, שולמו דיבידנדים בסכום של 483 ו-176 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.  
 (6) בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הונפקו 1,371,708 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים.  
 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 הונפקו 256,802 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות, במסגרת תוכנית אופציות לעובדים וכן הונפקו למנהל הכללי 17,840 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.  
 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 15 בנובמבר 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 753 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי תשעת החודשים הראשונים לשנת 2021. בהתאם לכללים החשבונאיים, ייגרו סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי לשנת 2021.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## תמצית דוח על תזרימי המזומנים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו בתשעה חודשים		לתשעה חודשים שהסתיימו בתשעה חודשים		לשנה שהסתיימה בתשעה חודשים	
ביום 30 בספטמבר 2021		ביום 30 בספטמבר 2020		ביום 31 בדצמבר 2020	
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
רווח נקי	871	409	2,583	1,702	1,169
<b>התאמות</b>					
חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות	(1)	-	10	(1)	-
פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)	92	61	266	283	197
הוצאות בגין הפסדי אשראי	(36)	317	(263)	1,050	932
רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר	(41)	(16)	(78)	(114)	(94)
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר	10	1	21	(32)	(32)
הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר	28	(6)	(83)	(38)	13
רווח ממימוש בניינים וציוד	(17)	-	(17)	(41)	(17)
ירידת ערך של ניירות ערך המוחזקים למכירה ומניות שאינן למסחר	-	-	4	-	-
הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות	17	9	17	23	11
מיסים נדחים, נטו	(6)	(215)	50	(188)	(193)
שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים	30	4	63	1	27
התאמות בגין הפרשי שער	(31)	(92)	26	285	14
הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון	(254)	(162)	133	63	(305)
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>					
נכסים בגין מכשירים נגזרים	(347)	(136)	1,739	(1,060)	259
ניירות ערך למסחר	754	78	664	647	546
נכסים אחרים, נטו	15	137	196	(630)	(766)
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	214	(483)	(2,880)	1,690	(271)
התחייבויות אחרות	(2,954)	502	(1,745)	1,423	736
<b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>	<b>(1,656)</b>	<b>408</b>	<b>706</b>	<b>5,063</b>	<b>2,226</b>

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**תמצית הדוחות הכספיים**

ליום 30 בספטמבר 2021

**תמצית דוח על תזרימי המזומנים - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
1,120	711	(162)	(445)	(547)	<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>
(16,038)	(12,647)	(12,743)	(2,551)	(5,108)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים
43	40	134	13	99	שינוי נטו באשראי לציבור
(24)	4	(183)	(65)	(196)	שינוי נטו באשראי לממשלות
(954)	(945)	(364)	(25)	(46)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
1,216	877	990	7	355	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(4,806)	(3,135)	(9,808)	(1,234)	(1,384)	תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון
4,751	3,413	7,397	497	2,426	רכישת ניירות ערך זמינים למכירה
1,030	319	3,618	-	733	תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה
40	40	-	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
10,280	10,280	-	10,280	-	רכישת בנק אגוד
(733)	(394)	(1,216)	(93)	(362)	רכישת תיקי אשראי - ציבור
-	-	-	-	-	רכישת תיקי אשראי - ממשלה
(288)	(188)	(202)	(64)	(91)	רכישת בניינים וציוד
73	32	29	4	26	תמורה ממימוש בניינים וציוד
-	-	(9)	-	(9)	רכישת מניות בחברות כלולות
2	2	1	-	-	תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות
<b>(4,288)</b>	<b>(1,591)</b>	<b>(12,518)</b>	<b>6,324</b>	<b>(4,104)</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות השקעה</b>
36,372	28,419	19,697	7,619	9,530	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>
2,946	1,953	3,022	1,721	856	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
41	12	32	7	59	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים
2,010	1,610	1,956	-	1	שינוי נטו בפיקדונות הממשלה
(5,666)	(5,663)	(2,738)	(411)	(2,738)	הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(176)	(176)	(483)	-	(483)	פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים
-	-	(15)	-	(15)	דיבידנד ששולם לבעלי מניות
					דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
<b>35,527</b>	<b>26,155</b>	<b>21,471</b>	<b>8,936</b>	<b>7,210</b>	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
36,302	26,790	9,659	15,668	1,450	גידול במזומנים
49,448	49,448	85,465	60,464	93,617	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
(285)	(14)	(26)	92	31	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרת מזומנים
<b>85,465</b>	<b>76,224</b>	<b>95,098</b>	<b>76,224</b>	<b>95,098</b>	<b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>
7,679	5,966	8,089	1,938	2,864	<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
2,258	1,465	1,867	516	690	ריבית שהתקבלה
15	2	14	-	6	ריבית ששולמה
67	62	42	-	-	דיבידנדים שהתקבלו
1,124	817	1,201	261	546	מסים על הכנסה שהתקבלו
					מסים על הכנסה ששולמו
8	5	2	1	1	<b>נספח א' - פעולות שלא במזומן</b>
-	-	2	1	2	רכישות בניינים וציוד
-	-	30	-	30	מכירות בניינים וציוד
(1,207)	(1,207)	-	(1,207)	-	דיבידנד שהוכרז בתקופה וטרם שולם
					הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

#### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 2021 אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 בנובמבר 2021, יא' בכסלו התשפ"ב. 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, הוראות 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

מפורט 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 ההתחשנות והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים וביניהן מגבלת המרחק. החל מאמצע חודש פברואר הופעל בישראל התו הירוק אשר מאפשר למתחשנים ולמחלימים להיכנס לקניונים, להשתתף באירועי תרבות וספורט ולהתארח בבתי מלון. במהלך חודש מרץ נפתחו מחדש חלק ממקומות הבילוי 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021, בהמשך להסרת המגבלות ולתהליך החזרה לשגרה, השתנתה המגמה והחל שיפור בפעילות הכלכלית. בהתאם, חלה בתקופה זו ירידה בהוצאות בגין הפסדי אשראי. הבנק הכיר בתקופה זו בהכנסות הפסדי אשראי שהסתכמו בדוחות הכספיים לסך של 266 מיליוני שקלים חדשים. בנוסף, הורדת ריביות לזמן קצר על ידי הבנקים המרכזיים 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 ההנחיות:

1. בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים, לאור הנסיבות הקיימות והרמה הגבוהה של אי-ודאות, נדרשים הבנקים להפעיל שיקול דעת משמעותי בהערכת הפסדי האשראי. במסגרת זו, על הנהלת הבנק לבחון את כל המידע הזמין, ולקבוע את האומדן הטוב ביותר, תוך עדכון ההתאמות האיכותיות בחישוב 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 הדיסקרטיון, 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 בספטמבר 2021.

ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם המפקח על הבנקים חוזר בנושא עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)". במסגרת החוזר לנוכח התמשכות מגפת הקורונה וחוסר ודאות מסוים הנלווה לכך, הוחלט להאריך את תוקף הוראת השעה (הוראה 250) בשלושה חודשים נוספים עד ליום 31 בדצמבר 2021.

יחד עם זאת לאור דעיכת המשבר הכלכלי ובהתאם למגמה של ביטול תוכניות הסיוע למשקי הבית אגב משבר הקורונה:

- בוסלה ההקלה במגבלת שיעור המימון ל"הלוואה לכל מטרה", שאפשרה לבנק לאשר הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה, מימון בשיעור של עד 70% במקום 50%.

- בוסלה ההקלה לעניין הקצאת הון נוספת בגובה 1% מיתרת הלוואות לדיור בגין הלוואות למטרת דיור ונותרה ההקלה כאמור בגין הלוואות לכל מטרה. כך שהחל מיום 1 באוקטובר 2021 דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה.

תחילת התיקונים להוראה לפי חוזר זה ביום 1.10.2021.

במסגרת החוזר הובהר כי מחזור "הלוואה לכל מטרה" שבגינה רותק הון בשיעור של 1%, יחייב הקצאת הון בשיעור של 1%.

**ד. ישום 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;

## ביאור 1 – כללי דיווח ומדיניות חשבונאות – המשך

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

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-14 בדבר מסגרת הגילוי – שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת, המהווה עדכון לנושא 715-20 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 2018-14 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

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

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

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

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

ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום מכאן ולהבא, למעט הכרה בהתחייבות 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 הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

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

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

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

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

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 (הרשות FCA (הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה) SEC-I (U.S. Securities and Exchange Commission) 250A בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע בישראל לכך.	הוחלט על הפסקת השימוש בליבור באופן הדרגתי. בהמשך להחלטה זו, הוקמו צוותי עבודה שונים ברחבי העולם לצורך קביעת מדדי ריבית חלופיים. כמו כן, ביום 3 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בדבר הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250A (U.S. Securities and Exchange Commission) בנושא "מעבר מריבית ליבור" על מנת לסייע להשלמת ההערכות של המערכת הבנקאית בישראל לכך.	ראה הערה (1) להלן	
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 ("FASB") (ה- "recoveries") התייחסות לטיפול החשבונאי בגביות (ASU 2019-04) ואופציות הארכה במדידת הפסדי אשראי צפויים	הבנק נמצא בשלבים מתקדמים של בחינת 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	1 בינואר 2022	הפיקוח על הבנקים	ניתן להחיל החל המוסד מהדוחות הכספיים לרבעון לתקינה הראשון של 2020 ואילך ("FASB") בכפוף להוראות תחולה ספציפיות המצוינות בתקן	הבנק בוחן את השפעת העדכונים על הדוחות הכספיים של הבנק.
הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב	אוגוסט 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 הנדילות של התאגיד הבנקאי אינו משתקף כראוי 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 ונדילות.	אין השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק למעט גילוי נוסף

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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
עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי	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.	לא צפויה השפעה מהותית
עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי	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.	לא צפויה השפעה מהותית

(1) היערכות להפסקת השימוש בליבור:

הטבלה להלן מפרטת חוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור בגין חוזים שיימשכו מעבר לשנת 2021:

ליום 30 בספטמבר 2021	היקף עסקאות (במיליוני שקלים חדשים)	אשראי לציבור (כולל משכנתאות)
7,701	72	ניירות ערך
-	-	פיקדונות
3,168	-	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 להנהלה ולדירקטוריון הבנק. יצוין כי הבנק עדכן את לקוחותיו בדבר אפשרות לביטול הליבור בסוף שנת 2021.

#### השלכות חשבונאיות צפויות

להפסקת השימוש בליבור והמעבר למדדי ריבית חלופיים צפויות להיות השפעות חשבונאיות שונות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- שיעורי היוון - מעבר למדדי ריבית חלופיים יגרום לשינויים מסויימים בשיעורי ההיוון המשמשים כנתון (input) במודלים שונים לצורך הערכה (valuation) של נכסים והתחייבויות שונים כגון: מכשירים פיננסיים, חכירות, נגזרים, ירידות ערך לנכסים לא פיננסיים. מאחר והבנק חתם על פרוטוקול ISDA למעבר לריביות בסיסי חלופיות וישם פרוטוקול זה על מכשירים מאזניים
- 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.

יצוין כי החל מסוף חודש יולי 2020 מסלקת LCH (London Clearing House) החלה לעשות שימוש בעקום €STR (עקום העוגן בירוק), וכן החל מחודש אוקטובר החלה לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה	
ביום 30 בספטמבר		ביום 30 בספטמבר		ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020	2021	2020
(בלתי מבוקר)		(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
<b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>					
2,714	1,911	7,847	5,220	7,299	2,714
2	5	8	17	22	2
22	14	59	72	90	22
3	2	6	6	11	3
-	-	-	-	-	-
59	20	173	63	106	59
<b>סך כל הכנסות הריבית</b>		<b>8,093</b>	<b>5,378</b>	<b>7,528</b>	<b>2,800</b>
<b>ב. הוצאות ריבית</b>					
461	343	1,387	984	1,316	461
1	3	1	3	4	1
1	1	3	5	7	1
334	141	972	251	380	334
2	-	3	1	1	2
<b>סך כל הוצאות הריבית</b>		<b>2,366</b>	<b>1,244</b>	<b>1,708</b>	<b>799</b>
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>		<b>5,727</b>	<b>4,134</b>	<b>5,820</b>	<b>2,001</b>
(9)	1	23	18	17	(9)
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות ריבית<sup>(3)</sup></b>					
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>					
13	8	34	15	22	13
44	11	131	44	78	44
2	1	8	4	6	2
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>		<b>173</b>	<b>63</b>	<b>106</b>	<b>59</b>

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>				
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
(1,020)	365	90	(183)	(244)
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(1)</sup>				
<b>(1,020)</b>	<b>365</b>	<b>90</b>	<b>(183)</b>	<b>(244)</b>
<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>				
101	94	46	16	9
רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>				
<b>101</b>	<b>94</b>	<b>46</b>	<b>16</b>	<b>9</b>
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
<b>920</b>	<b>(376)</b>	<b>47</b>	<b>144</b>	<b>315</b>
<b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>				
13	-	32	-	32
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר				
-	-	(4)	-	-
הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר				
15	2	14	-	6
דיבידנד ממניות שאינן למסחר				
23	(13)	69	6	(34)
רווחים והפסדים שטרם מומשו <sup>(4)</sup>				
<b>51</b>	<b>(11)</b>	<b>111</b>	<b>6</b>	<b>4</b>
<b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>				
-	-	-	-	-
<b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>				
<b>52</b>	<b>72</b>	<b>294</b>	<b>(17)</b>	<b>84</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(3)</sup></b>				
137	90	45	72	(11)
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים				
31	32	(20)	3	(9)
רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
1	-	(1)	(4)	(1)
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו				
<b>169</b>	<b>122</b>	<b>24</b>	<b>71</b>	<b>(21)</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	(27)	13	3	(6)
חשיפת ריבית				
113	149	11	68	(15)
חשיפת מטבע חוץ				
-	-	-	-	-
חשיפת למניות				
-	-	-	-	-
חשיפת לסחורות ואחרים				
<b>169</b>	<b>122</b>	<b>24</b>	<b>71</b>	<b>(21)</b>
<b>סך הכל</b>				

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

(2) סווג 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 או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס כולל אחר לבעלי זכויות שאינן מקנות לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) נטו מגידור תזרים מזומנים	מארגון <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי התאמות שווי הוגן	
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(300)	(26)	(326)	(372)	(10)	(2)	58	יתרה ליום 30 ביוני 2021
8	-	8	5	(3)	-	6	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(292)</b>	<b>(26)</b>	<b>(318)</b>	<b>(367)</b>	<b>(13)</b>	<b>(2)</b>	<b>64</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2021</b>
<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(306)	(31)	(337)	(373)	19	(1)	18	יתרה ליום 30 ביוני 2020
16	-	16	20	-	-	(4)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(290)</b>	<b>(31)</b>	<b>(321)</b>	<b>(353)</b>	<b>19</b>	<b>(1)</b>	<b>14</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>
<b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(276)	(32)	(308)	(399)	10	(1)	82	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
(16)	6	(10)	32	(23)	(1)	(18)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(292)</b>	<b>(26)</b>	<b>(318)</b>	<b>(367)</b>	<b>(13)</b>	<b>(2)</b>	<b>64</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2021</b>
<b>לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020</b>							
<b>(בלתי מבוקר)</b>							
(332)	(33)	(365)	(408)	8	(1)	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
42	2	44	55	11	-	(22)	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(290)</b>	<b>(31)</b>	<b>(321)</b>	<b>(353)</b>	<b>19</b>	<b>(1)</b>	<b>14</b>	<b>יתרה ליום 30 בספטמבר 2020</b>
<b>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020</b>							
<b>(מבוקר)</b>							
(332)	(33)	(365)	(408)	8	(1)	36	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
56	1	57	9	2	-	46	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(276)</b>	<b>(32)</b>	<b>(308)</b>	<b>(399)</b>	<b>10</b>	<b>(1)</b>	<b>82</b>	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2020			2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר 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>					
18	(6)	12	10	(3)	7
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
(9)	3	(6)	(16)	5	(11)
<b>9</b>	<b>(3)</b>	<b>6</b>	<b>(6)</b>	<b>2</b>	<b>(4)</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>					
רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>					
(4)	1	(3)	-	-	-
<b>(4)</b>	<b>1</b>	<b>(3)</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>הטבות לעובדים</b>					
רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה <sup>(4)</sup>					
(7)	2	(5)	21	(7)	14
15	(5)	10	11	(5)	6
<b>8</b>	<b>(3)</b>	<b>5</b>	<b>32</b>	<b>(12)</b>	<b>20</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>					
<b>13</b>	<b>(5)</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>(10)</b>	<b>16</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>13</b>	<b>(5)</b>	<b>8</b>	<b>26</b>	<b>(10)</b>	<b>16</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר			לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר					
2020			2020			2021		
השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר	השפעת לאחר	לפני	השפעת לאחר
מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס	מס
(מבוקר)			(בלתי מבוקר)					
112	(58)	170	40	(21)	61	12	(8)	20
(66)	35	(101)	(62)	32	(94)	(30)	16	(46)
<b>46</b>	<b>(23)</b>	<b>69</b>	<b>(22)</b>	<b>11</b>	<b>(33)</b>	<b>(18)</b>	<b>8</b>	<b>(26)</b>
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>התאמות מתרגום</b>								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
-	-	-	-	-	-	(1)	-	(1)
<b>גידור תזרים מזומנים</b>								
2	(1)	3	11	(6)	17	(23)	12	(35)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>								
-	-	-	-	-	-	-	-	-
<b>2</b>	<b>(1)</b>	<b>3</b>	<b>11</b>	<b>(6)</b>	<b>17</b>	<b>(23)</b>	<b>12</b>	<b>(35)</b>
<b>הטבות לעובדים</b>								
(22)	11	(33)	36	(18)	54	2	(1)	3
31	(16)	47	19	(11)	30	30	(16)	46
<b>9</b>	<b>(5)</b>	<b>14</b>	<b>55</b>	<b>(29)</b>	<b>84</b>	<b>32</b>	<b>(17)</b>	<b>49</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>								
<b>57</b>	<b>(29)</b>	<b>86</b>	<b>44</b>	<b>(24)</b>	<b>68</b>	<b>(10)</b>	<b>3</b>	<b>(13)</b>
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</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>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>								
<b>56</b>	<b>(28)</b>	<b>84</b>	<b>42</b>	<b>(23)</b>	<b>65</b>	<b>(16)</b>	<b>6</b>	<b>(22)</b>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן				
שטרם הוכרו				
שווי הוגן <sup>(4)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
2,813	(8)	59	2,762	2,762
329	-	5	324	324
24	-	1	23	23
<b>3,166</b>	<b>(8)</b>	<b>65</b>	<b>3,109</b>	<b>3,109</b>
<b>סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>				
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
של אחרים בישראל				
<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>7,929</b>	<b>(62)</b>	<b>86</b>	<b>7,905</b>	<b>7,929</b>
941	(5)	1	945	941
158	-	2	156	158
216	-	3	213	216
28	-	-	28	28
720	(1)	50	671	720
276	-	22	254	276
<b>10,268</b>	<b>(68)</b>	<b>164</b>	<b>10,172</b>	<b>10,268</b>
<b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>				
<b>(3) השקעה במניות שאינן למסחר</b>				
<b>646</b>	<b>(1)</b>	<b>149</b>	<b>498</b>	<b>646</b>
360	-	9	351	360
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(6)</sup>				
<b>14,080</b>	<b>(77)</b>	<b>378</b>	<b>13,779</b>	<b>14,023</b>
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>				

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 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>
654	653	6	(5)	654	של ממשלת ישראל
31	29	3	(1)	31	של אחרים בישראל
23	22	1	-	23	של אחרים זרים
<b>708</b>	<b>704</b>	<b>10</b>	<b>(6)</b>	<b>708</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
18	20	3	(5)	18	מניות וניירות ערך אחרים
<b>726</b>	<b>724</b>	<b>13</b>	<b>(11)</b>	<b>726</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>14,806</b>	<b>14,503</b>	<b>391</b>	<b>(88)</b>	<b>14,749</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>

### (5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב

יתרת חוב רשומה של-

51	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>51</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועדו למלווים בסך 1,036 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 88 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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
3,577	3,577	57	(1)	3,633
386	386	5	-	391
33	33	-	-	33
<b>3,996</b>	<b>3,996</b>	<b>62</b>	<b>(1)</b>	<b>4,057</b>
<b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b>				
<b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</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>(4)</sup>
9,674	9,657	22	(5)	9,674
1,168	1,163	5	-	1,168
264	264	-	-	264
245	245	-	-	245
50	50	-	-	50
742	742	-	-	742
281	281	-	-	281
<b>12,424</b>	<b>12,402</b>	<b>27</b>	<b>(5)</b>	<b>12,424</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 בישראל				
של מוסדות פיננסיים זרים				
מגובי נכסים (ABS)				
של אחרים בישראל				
של אחרים זרים				
<b>התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו<sup>(5)</sup></b>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</sup>
380	347	33	-	380
207	207	-	-	207
<b>16,861</b>	<b>16,745</b>	<b>122</b>	<b>(6)</b>	<b>16,800</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>				



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

30 בספטמבר 2020 (בלתי 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>
1,383	1,384	-	(1)	1,383	של ממשלת ישראל
2	2	-	-	2	של מוסדות פיננסיים בישראל
24	24	-	-	24	של אחרים בישראל
29	29	-	-	29	של אחרים זרים
<b>1,438</b>	<b>1,439</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1,438</b>	<b>סך כל איגרות חוב למסחר</b>
20	20	-	-	20	מניות וניירות ערך אחרים
<b>1,458</b>	<b>1,459</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>1,458</b>	<b>סך כל ניירות הערך למסחר</b>
<b>18,319</b>	<b>18,204</b>	<b>122</b>	<b>(7)</b>	<b>18,258</b>	<b>סך כל ניירות הערך<sup>(2)</sup></b>
					<b>(5) מידע נוסף לגבי אגרות חוב</b>
					יתרת חוב רשומה של-
40				40	אגרות חוב פגומות שאינן צוברות הכנסות ריבית
<b>40</b>				<b>40</b>	

- (1) נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) מזה: ניירות ערך ששוועבדו למלווים בסך 860 מיליוני שקלים חדשים וניירות ערך שהועמדו כבטחון למלווים בסך 160 מיליוני שקלים חדשים.
- (3) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.
- (4) כלולים בהון העצמי בסעיף "התאמות בגין הצגת איגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (5) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (6) מוצגות ככלל לפי עלות (בניכוי ירידת ערך), המתאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק הערות:
- לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות באגרות 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 בספטמבר 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>(4)</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>				
<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>(4)</sup>				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</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>				
<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>(5)</sup>				
הערך במאזן	עלות	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(4)</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>				
<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 בספטמבר 2021

### ביאור 5 - ניירות ערך - המשך

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	התאמות לשווי הוגן שטרם מומשו <sup>(5)</sup>		שווי הוגן <sup>(4)</sup>	
		רווחים	הפסדים		
1,342	1,348	2	(8)	1,342	<b>(4) איגרות חוב למסחר</b>
2	2	-	-	2	של ממשלת ישראל
20	19	1	-	20	של מוסדות פיננסיים בישראל
27	26	1	-	27	של אחרים בישראל
<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 באיגרות חוב - ראה ביאורים 2ד, 3 א.2, ו-3ב. לפרטים בדבר הפעילות בהשקעות במניות - ראה ביאור 3 א.4.
- ההבחנה בין איגרות חוב של ישראל לבין איגרות חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן <sup>(1)</sup> (לפידיון- עלות מופחתת)	סך הכל	
40%-20%	20%-0%			40%-20%	20%-0%			
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	8	-	8	188		אגרות חוב מוחזקות לפידיון
-	-	-	8	-	8	188		של ממשלת ישראל
-	-	-	8	-	8	188		סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)								
11	-	11	581	51	51	3,867		אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	5	5	890		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	49		של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	22		של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	1	1	100		מגובי נכסים (ABS)
-	-	-	-	1	1	100		של אחרים בישראל
11	-	11	581	57	57	4,928		סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)								
-	-	-	1	-	1	599		אגרות חוב מוחזקות לפידיון
-	-	-	1	-	1	599		של ממשלת ישראל
-	-	-	1	-	1	599		סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
1	-	1	10	4	4	761		אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	29		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	76		של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
-	-	-	-	-	-	76		של מוסדות פיננסיים זרים
1	-	1	10	4	4	866		סך כל איגרות חוב זמינות למכירה
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
-	-	-	-	-	-	20		אגרות חוב מוחזקות לפידיון
-	-	-	-	-	-	20		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	20		סך כל איגרות חוב מוחזקות לפידיון
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)								
1	-	1	9	1	1	390		אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	-	-	31		של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	-	31		של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>
1	-	1	9	1	1	421		סך כל איגרות חוב זמינות למכירה

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

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### 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
<b>ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)</b>				
28	-	-	-	28
<b>28</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>28</b>
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				
<b>ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>				
50	-	-	-	50
<b>50</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>50</b>
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				
<b>ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>				
33	-	-	-	33
<b>33</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>33</b>
אגרות חוב מגובות נכסים (ABS)				
<b>סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה</b>				

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	סך הכל	וממשלות		לדיר	מסחרי
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
66,596	7,424	59,172	524	47	58,601
202,733	-	202,733	23,597	169,858	9,278
171,600	-	171,600	-	169,858	1,742
<b>269,329</b>	<b>7,424</b>	<b>261,905</b>	<b>24,121</b>	<b>169,905<sup>(2)</sup></b>	<b>67,879</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
496	-	496	70	-	426
857	-	857	16	46	795
<b>1,353</b>	<b>-</b>	<b>1,353</b>	<b>86</b>	<b>46</b>	<b>1,221</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
1,414	-	1,414	26	1,350	38
756	-	756	77	-	679
<b>3,523</b>	<b>-</b>	<b>3,523</b>	<b>189</b>	<b>1,396</b>	<b>1,938</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
983	1	982	28	1	953
1,181	-	1,181	226	847	108
854	-	854	-	847	7
<b>2,164</b>	<b>1</b>	<b>2,163</b>	<b>254</b>	<b>848</b>	<b>1,061</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>326</b>	<b>-</b>	<b>326</b>	<b>17</b>	<b>1</b>	<b>308</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					
<b>30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)</b>					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(4)</sup></b>					
71,587	14,637	56,950	746	89	56,115
187,142	-	187,142	23,379	153,427	10,336
155,265	-	155,265	-	153,427	1,838
<b>258,729</b>	<b>14,637</b>	<b>244,092</b>	<b>24,125</b>	<b>153,516<sup>(2)</sup></b>	<b>66,451</b>
<b>סך הכל חובות</b>					
מזה:					
550	-	550	76	-	474
1,043	-	1,043	19	90	934
<b>1,593</b>	<b>-</b>	<b>1,593</b>	<b>95</b>	<b>90</b>	<b>1,408</b>
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
1,325	-	1,325	28	1,262	35
1,230	-	1,230	112	12	1,106
<b>4,148</b>	<b>-</b>	<b>4,148</b>	<b>235</b>	<b>1,364</b>	<b>2,549</b>
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>					
968	2	966	33	1	932
1,361	-	1,361	283	935	143
944	-	944	-	935	9
<b>2,329</b>	<b>2</b>	<b>2,327</b>	<b>316</b>	<b>936</b>	<b>1,075</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
<b>305</b>	<b>-</b>	<b>305</b>	<b>22</b>	<b>1</b>	<b>282</b>
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- (2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 10,204 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 8,843 מיליוני שקלים חדשים).
- (3) כולל יתרת ההפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 636 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 720 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	בנקים וממשלות		פרטי אחר	אשראי לציבור	
	סך הכל	וממשלות		לדיוור	מסחרי
					יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>
70,403	12,880	57,523	948	97	שנבדקו על בסיס פרטני
190,435	-	190,435	23,220	156,484	שנבדקו על בסיס קבוצתי
158,435	-	158,435	-	156,484	מזה: לפי עומק הפיגור
<b>260,838</b>	<b>12,880</b>	<b>247,958</b>	<b>24,168</b>	<b>156,581<sup>(2)</sup></b>	<b>סך הכל חובות</b>
					מזה:
589	-	589	75	-	חובות פגומים בארגון מחדש
1,111	-	1,111	21	97	חובות פגומים אחרים
<b>1,700</b>	<b>-</b>	<b>1,700</b>	<b>96</b>	<b>97</b>	<b>סך הכל חובות פגומים</b>
1,228	-	1,228	24	1,176	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
798	-	798	81	12	חובות בעייתיים אחרים
<b>3,726</b>	<b>-</b>	<b>3,726</b>	<b>201</b>	<b>1,285</b>	<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>
					הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup>
1,041	2	1,039	37	1	שנבדקו על בסיס פרטני
1,394	-	1,394	279	941	שנבדקו על בסיס קבוצתי
682	-	682	-	672	מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>
<b>2,435</b>	<b>2</b>	<b>2,433</b>	<b>316</b>	<b>942</b>	<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>
<b>339</b>	<b>-</b>	<b>339</b>	<b>22</b>	<b>1</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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
1,271	859	286	2,416	3	2,419
(25)	(10)	1	(34)	(2)	(36)
(37)	(2)	(40)	(79)	-	(79)
32	1	26	59	-	59
(5)	(1)	(14)	(20)	-	(20)
8	-	1	9	-	9
<b>1,249</b>	<b>848</b>	<b>274</b>	<b>2,371</b>	<b>1</b>	<b>2,372</b>
<b>188</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>208</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup> גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup> מחיקות חשבונאיות, נטו רכישת בנק אגוד					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
1,160	783	314	2,257	2	2,259
125	154	38	317	-	317
(59)	(1)	(39)	(99)	-	(99)
7	-	22	29	-	29
(52)	(1)	(17)	(70)	-	(70)
40	-	4	44	-	44
<b>1,273</b>	<b>936</b>	<b>339</b>	<b>2,548</b>	<b>2</b>	<b>2,550</b>
<b>198</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>221</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup> גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup> מחיקות חשבונאיות, נטו איחוד לראשונה בנק אגוד					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
1,383	942	340	2,665	2	2,667
(136)	(92)	(34)	(262)	(1)	(263)
(157)	(5)	(113)	(275)	-	(275)
132	2	73	207	-	207
(25)	(3)	(40)	(68)	-	(68)
27	1	8	36	-	36
<b>1,249</b>	<b>848</b>	<b>274</b>	<b>2,371</b>	<b>1</b>	<b>2,372</b>
<b>188</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>208</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup> גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup> מחיקות חשבונאיות, נטו רכישת בנק אגוד					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
865	674	273	1,812	1	1,813
537	272	122	931	1	932
(234)	(11)	(115)	(360)	-	(360)
65	1	55	121	-	121
(169)	(10)	(60)	(239)	-	(239)
40	-	4	44	-	44
<b>1,273</b>	<b>936</b>	<b>339</b>	<b>2,548</b>	<b>2</b>	<b>2,550</b>
<b>198</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>221</b>
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup> גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup> מחיקות חשבונאיות, נטו איחוד לראשונה בנק אגוד					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>					
<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>					

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 7 - פיקדונות הציבור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים):

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

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
				<b>בישראל</b>
				לפי דרישה
91,615	85,850	101,820		אינם נושאים ריבית
40,893	36,954	48,067		נושאים ריבית
<b>132,508</b>	<b>122,804</b>	<b>149,887</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
147,105	148,475	150,043		לזמן קצוב
<b>279,613</b>	<b>271,279</b>	<b>299,930</b>		<b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b>
				<b>מחוץ לישראל</b>
				לפי דרישה
961	853	555		אינם נושאים ריבית
3	2	3		נושאים ריבית
<b>964</b>	<b>855</b>	<b>558</b>		<b>סך הכל לפי דרישה</b>
3,647	4,022	3,433		לזמן קצוב
<b>4,611</b>	<b>4,877</b>	<b>3,991</b>		<b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>
<b>284,224</b>	<b>276,156</b>	<b>303,921</b>		<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
				(1) מזה:
<b>135,165</b>	<b>133,739</b>	<b>139,905</b>		<b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>
<b>47,566</b>	<b>43,872</b>	<b>60,730</b>		<b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>
<b>96,882</b>	<b>93,668</b>	<b>99,295</b>		<b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>

#### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)		(בלתי מבוקר)		
94,031	92,455	96,054		תקרת הפיקדון
73,376	72,047	78,087		עד 1
41,781	40,451	44,978		מעל 1 עד 10
35,060	31,596	35,017		מעל 10 עד 100
39,976	39,607	49,785		מעל 100 עד 500
<b>284,224</b>	<b>276,156</b>	<b>303,921</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 כתיבי אופציה שיוענקו למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק (למעט דירקטורים), ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק עבור שנת 2021, וזאת על בסיס מתאר 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 ולתך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים שיסימו 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, כתלות 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 וועד 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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 8 – זכויות עובדים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה		
	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021	2020	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	
21	17	64	50	70	במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות <sup>(1)</sup>
12	9	36	27	32	במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית <sup>(2)</sup>
(2)	(1)	(8)	(3)	(6)	תשואה חזויה על נכסי תכנית <sup>(3)</sup> הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו <sup>(4)</sup>
16	11	46	30	47	סך הכל במסגרת הוצאות אחרות
26	19	74	54	73	סך עלות ההטבה, נטו
47	36	138	104	143	סך הוצאה בגין פנסיה להפקדה מוגדרת
49	38	147	113	158	סך כל ההוצאות שהוכרו ברווח והפסד
96	74	285	217	301	

תחזית לשנת <sup>(5)</sup>	הפקדות בפועל		לתשעה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020	2020	
(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(מבוקר)	(מבוקר)	
4.5	2.5	1.4	8.9	4.8	7

- (1) עלות השירות הינה הצבירה השוטפת בתקופה של ההטבה העתידית לעובד.
- (2) עלות הריבית הינה הסכום המוכר בתקופה, שנקבע לפי הגידול בסחויבות 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 בספטמבר 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 בספטמבר	
2020	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
<b>1. בנתוני המאוחד</b>			
<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
20,137	19,708	22,099	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
20,137	19,708	22,099	הון רובד 1 <sup>(2)</sup>
7,176	6,780	8,169	הון רובד 2
<b>27,313</b>	<b>26,488</b>	<b>30,268</b>	<b>סך הכל הון כולל<sup>(4)</sup></b>
<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
185,392	182,832	195,936	סיכון אשראי
2,228	2,022	2,115	סיכוי שוק
12,864	12,648	13,655	סיכון תפעולי
<b>200,484</b>	<b>197,502</b>	<b>211,706</b>	<b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(2)</sup></b>

#### ג. יחס הון לרכיבי הסיכון

באחוזים			
10.04	9.98	10.44	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.04	9.98	10.44	יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון
13.62	13.41	14.30	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.68	8.71	8.60	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>
11.50	11.50	11.50	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>

#### 2. חברות בת משמעותיות

##### בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאחדות שלו

9.44	9.38	9.83	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
9.44	9.38	9.83	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
12.76	12.78	13.58	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

##### בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאחדות שלו

12.91	10.01	14.94	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
12.91	10.01	14.94	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
16.23	13.30	17.80	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.44	8.42	8.40	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.94	11.92	11.50	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 להלן.  
 (2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחתו סך של 14 מיליוני שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית התייעלות (30 בספטמבר 2020 - 64 מיליוני שקלים חדשים, 31 בדצמבר 2020 - 54 מיליוני שקלים חדשים).

(3) לפרטים בדבר הפחתת יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, ראה סעיף ד' להלן.  
 ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיור שהועמדו בתקופת הוראת השעה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. הלימות הון - המשך

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	
<b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>			
<b>א. הון עצמי רובד 1</b>			
הון עצמי	21,761	19,111	19,669
הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1	(496)	(422)	(438)
<b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	<b>21,265</b>	<b>18,689</b>	<b>19,231</b>
התאמות פיקוחיות וניכויים:			
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים	(172)	(87)	(187)
מיסים נדחים לקבל	-	(19)	(127)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים <sup>(1)</sup>	953	989	1,099
<b>סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1</b>	<b>781</b>	<b>883</b>	<b>785</b>
סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>	53	136	121
<b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>	<b>22,099</b>	<b>19,708</b>	<b>20,137</b>
<b>ב. הון רובד 2</b>			
הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים	6,141	4,548	4,861
הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים	2,028	2,232	2,315
<b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>	<b>8,169</b>	<b>6,780</b>	<b>7,176</b>
ניכויים:			
סך הכל ניכויים - הון רובד 2	-	-	-
<b>סך הכל הון רובד 2</b>	<b>8,169</b>	<b>6,780</b>	<b>7,176</b>
<b>סך הכל הון כולל</b>	<b>30,268</b>	<b>26,488</b>	<b>27,313</b>

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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
באחוזים			
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	10.41	9.91	9.98
השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות	0.03	0.07	0.06
<b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון</b>	<b>10.44</b>	<b>9.98</b>	<b>10.04</b>

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

(2) מזה 52 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן (ביום 30 בספטמבר 2020 - 132 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-4 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן, ביום 31 בדצמבר 2020 - 148 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-3 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתוכנית הנדל"ן).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2021	2020	2020	2021	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
באחוזים				
126	128	133	126	<b>1. בנתוני המאוחד</b>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
118	128	129	118	<b>2. בנתוני הבנק</b>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
242	337	249	242	<b>3. חברות בת משמעותיות</b>
100	100	100	100	<b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
185	148	161	185	<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
100	100	100	100	יחס כיסוי הנזילות <sup>(4)</sup>
100	100	100	100	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 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר		
2021	2020	2020	2021	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)		
באחוזים				
22,099	19,708	20,137	22,099	<b>1. בנתוני המאוחד</b>
411,555	376,614	388,370	411,555	הון רובד <sup>(1)</sup>
4.50	5.00	4.50	4.50	סך החשיפות
5.37	5.23	5.19	5.37	יחס המינוף
4.50	5.00	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup>
5.39	5.04	5.07	5.39	<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>
4.50	4.70	4.50	4.50	יחס המינוף
4.50	4.70	4.50	4.50	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
6.95	5.03	6.12	6.95	<b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>
4.50	5.00	4.50	4.50	יחס המינוף
4.50	5.00	4.50	4.50	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.

## 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 2011-2021. 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 הנכסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך הון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח.

ביום 31 במרץ 2020 פורסמה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)", במסגרתה, הפחית הפיקוח על הבנקים את יחסי ההון המזעריים שהבנקים נדרשים לעמוד בהם במהלך העסקים הרגיל, בנקודת אחוז אחת, כל עוד הוראת השעה בתוקף. זאת, תוך ציפייה כי הבנקים יעשו שימוש בעודפי ההון, אגב הפחתת דרישות ההון, כדי לתמוך בפעילות הכלכלית במשק, לטובת הגדלת האשראי ולתמיכה במשקי הבית והמגזר העסקי, ולא לצורך מטרת אחרות, לרבות חלוקת דיבידנד ורכישה עצמית של מניות, כל עוד הוראת השעה בתוקף. ביום 27 באפריל 2020 פורסם עדכון נוסף להוראה 250, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור, לא תחול על הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר, עם זאת, בעדכון להוראה מיום 30 בספטמבר 2021, בוטלה ההקלה בגין הלוואות למטרת דיור ונותרה ההקלה בגין הלוואות לכל מטרה בלבד עד תום תוקף הוראת השעה.

ביום 16 בספטמבר 2020, ביום 22 במרץ 2021 ביום 30 בספטמבר 2021, פורסמו עדכונים נוספים להוראה, במסגרתם הוארך תוקף ההקלות שניתנו בהוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 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, 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 בספטמבר 2021, לא יפחת משיעור של 8.60% ויחס ההון הכולל המזערי לא יפחת משיעור של 11.50% (אליהם יתווספו שולי ביטחון נאותים).

### ה. הנפקה ופדיון כתבי התחייבות נדחים עם מנגנון ספיגת הפסדים

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 כפיה ("כתבי התחייבות הנדחים"), בסכום של 600 מיליון דולר. כתבי ההתחייבות הנדחים מוכרים כהון רובד 2 בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין 2021.

בחודש יולי 2021, גייס בנק יאה 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 יאה, בחודש יולי 2021, בפדיון מוקדם מלא, לאחר קבלת אישור בנק ישראל, כתבי התחייבות נדחים בסכום כולל של כ-218 מיליוני שקלים חדשים.

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים פדה הבנק ביום 12 בספטמבר 2021, בפדיון מוקדם כפי כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה 55 בסכום של כ-222 מיליוני שקלים חדשים.

ו. לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד ולפרטים בדבר עדכון הוראת השעה של הפיקוח על הבנקים בדבר חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 18 להלן.

### ז. יחס המינוף

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 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. בהתאם לחוזרים שפורסמו ביום 22 במרץ 2021 וביום 30 בספטמבר 2021, הארכה תחילתה של ההוראה מיום פרסומה ותוקפה עד ליום 31 בדצמבר 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 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

31 בדצמבר		30 בספטמבר		
2020	2020	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
513	547	510	510	1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה
18	25	22	22	2. רכישה ושיפוץ בניינים

3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו		לשלושה חודשים שהסתיימו		
	ביום 31 בדצמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021	
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	
233	340	-	300	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
116	223	-	183	-	תמורה שהתקבלה במזומן
-	-	-	-	-	תמורה שהתקבלה בניירות ערך
116	223	-	183	-	סך הכל תמורה
-	-	-	-	-	<b>סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי</b>



## 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 המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות (ככל שמדובר בתובענות נגד הבנק) והבקשות לאישור תביעות כתובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשה הפרשה, לכיסוי נזקים אפשריים.

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

א) 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 שבגיננו מתנהל תיק הוצאה לפועל. השנייה, אי סימון בטפסי הדיווח, את מספר הקרן שלהקטנתה יש לזקוף את התשלום המדווח ואת מספר כלל חישוב הריבית החל על סכום התשלום המדווח. בתביעה ובבקשת האישור נטען, כי באיחור במסירת הדיווח 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 הוצאה 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 מצוין, 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 הוצאה 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 והמפקח 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 לשתני נקודות בהסכם - הוראת החיסיון וסכום שכר הטרחה. לאור כך, בתום הדיון נקבע כי הצדדים יגישו הסדר הכולל את כל ההסכמות בין הצדדים ולאחר מכן, תוגש תגובת היועץ המשפטי. ביום 22 בנובמבר 2019 הגישו הצדדים הסדר מתוקן וביום 8 בדצמבר הוגשה התנגדות מטעם היועץ המשפטי, כאמור. ביום 11 בדצמבר 2019 התקיים דיון ובהתאם להחלטת בית המשפט הגישו הצדדים ביום 2 בינואר 2020 נוסח סופי של ההסכם המתוקן לבית המשפט. בהחלטה מיום 5 בינואר 2020 נקבע כי ההסכם יפורסם ולאחר מכן יאושר. בהתאם, ההסכם המתוקן פורסם באתר הבנק ובשני עיתונים. ביום 25 במרץ 2021, התקבל פסק דין המאשר את הסכם הפשרה במסגרת הבקשה הנדונה לאישור תובענה ייצוגית ובמסגרת הבקשה שבסעיף ב) שלהלן, וזאת תוך שלא התקבלה התנגדות היועץ המשפטי לממשלה. הבנק פועל ליישום הסכם הפשרה.

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

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

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 לדין אצל אותו מותב הדין בתובענות הנ"ל.  
לגבי בקשה לאישור ייצוגית זו הושג ואושר הסכם פשרה משולב עם הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, הנזכרת בסעיף א' לעיל.

(א) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, תביעה כנגד הבנק ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית, בגין גביית עמלות ביתר, לכאורה, בחשבון "יחיד" ובחשבון "עסק קטן" תוך הפרה לכאורה של כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008. לטענת התובע הפרת הכללים נעשית, בין היתר, בכך שהבנק מחייב בעלי חשבון "יחיד" או "עסק קטן" בעמלות בגין שירותים מסוימים, בתעריפים גבוהים יותר מהתעריפים שנקבעו בתעריפון לתאגידים גדולים, וזאת בניגוד לכללי הבנקאות כאמור. התובע טוען כי אין ביכולתו להעריך את הנזק שנגרם לחברי הקבוצה הפוטנציאליים.  
תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק.  
בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, 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 וביום 12 ביולי 2016, התקיים דיון הוכחות. ביום 8 בנובמבר 2016 הוגשו סיכומים מטעם המבקש וביום 22 בינואר 2017, הגיש הבנק סיכומים מטעמו, הוגשו סיכומי תשובה מטעם המבקש.  
ביום 31 בינואר 2018, ניתנה החלטת בית המשפט המאשרת את ניהולה של תובענה ייצוגית ביחס לעמלה אחת בלבד (עמלה הנגבית עבור הוצאת ערבות בנקאית) ולדחות את בקשת האישור לתובענה ייצוגית ביחס ליתר מהעמלות שפורטו בבקשה לאישור ונקבעו מועדים להגשת כתב תביעה וכתב תשובה. בהתאם להחלטת בית המשפט, המבקש הגיש בקשה לאישור תובע מייצג חליפי וביום 6 בינואר 2019 התקבלה החלטת בית משפט לפיה אושר התובע החלופי. ביום 20 בינואר 2019 בית המשפט אישר לפרסום את נוסח ההודעה אודות אישור התובענה 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 מפרים לכאורה, את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות בידור ולמקומות ציבוריים, התשס"א-2000 (להלן: "חוק איסור הפליה") וכן את חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981 (להלן: "חוק הבנקאות").  
לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות המבקשת 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.

(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 המזול 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 בכונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב-5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לישיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018.

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

במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת סעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים. ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על החלטה הדוחה את בקשת הגילוי שלה וטרם ניתנה החלטה בעניינה. בהתאם להחלטת בית המשפט, הבנק הגיש ביום 17 במאי 2020 תשובה לתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 6 באפריל 2021 נערכה ישיבת קדם משפט, בה נקבעו מועדים 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. בהתאם, ישיבת פישור נקבעה ליום 24 בנובמבר 2021.

(i) 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 ארכה 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 בטויל 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 28 בנובמבר 2021.

(ii) 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 קבוע בדין. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האישור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האישור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוזה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האישור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 29 באוקטובר 2019 ותשובה לתגובת הבנק, מטעם המבקש הוגשה ביום 1 בינואר 2020. ביום 5 בינואר 2020 התקיים דיון מקדמי בתיק, בו החליט בית המשפט כי יש להמתין עד שתתגבשנה טענות נוספות של הצדדים, לרבות בנושא איחוד הדיון עם בקשות דומות שהוגשו באותו נושא. ביום 16 במרץ 2020 הגיש המבקש בקשה לגילוי מסמכים. ביום 10 באוגוסט 2020 הוגשה תגובת הבנק לבקשת הגילוי והוגשה תשובת המבקש לתגובת הבנק. ביום 15 בספטמבר 2020 התקיים דיון מקדמי, בסופו נקבע כי על הצדדים להגיש את עמדתם, עד ליום 25 באוקטובר 2020, בשאלה האם ניתן להכריע בבקשת האישור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מועמד 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. בהתאם, ישיבת גישור בין הצדדים התקיימו ביום 3 באוקטובר 2021 וביום 9 בנובמבר 2021. מועד לישיבת גישור נוספת טרם נקבע.

(iii) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדיון לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיותרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת, בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם - מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 10 ביוני 2019 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 5 במרץ 2020. ביום 16 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי במהלכו, העלה בית המשפט את הקשיים שבבקשה ובצירוף של משיבים משני סוגים (חברות ביטוח ובנקים) והורה למבקשים להודיע, עד ליום 2 במאי 2021, כיצד הם מתכוונים להמשיך את בקשת האישור וכנגד מי. המבקשים הודיעו לבית המשפט כי הם החלו בשיחות עם חלק מהמשיבים בתיק וביקשו ארכה לצורך מסירת העדכון. על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 1 באוגוסט 2021. בית המשפט נענה לבקשת המבקשים למתן ארכה על מנת למצות הידברות עם חלק מהמשיבים וזאת עד ליום 30 באוקטובר 2021. הודעת עדכון כאמור הוגשה ביום 31 באוקטובר 2021 במסגרתה, הודיעו המבקשים כי הם ממשיכים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 פיו הבקשה נדחתה על הסף תוך חיוב המבקשים בהוצאות ביום 7 ביולי 2020 הוצא 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.

ביום 25 באוגוסט 2021 ניתן פסק דין על ידי בית משפט העליון, בו נדחה הערעור. ביום 25 באוגוסט הגישו המערערים עתירה לדיון נוסף. על המבקשים היה להפקיד ערובה וביום 13 בספטמבר 2021 ניתנה החלטת רשם בית המשפט העליון הדוחה את הבקשה של העותרים לפטור מהפקדת ערובה. בית המשפט הורה לעותרים להפקידו עד ליום 18 באוקטובר 2021, שאחרת תימחק העתירה. משלא הופקדה הערובה, ניתנה ביום 25 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית משפט העליון המורה על מחיקת העתירה לדיון נוסף.

(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 "הלואה 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 לדיון 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 וחיובי 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 /או בנק ישראל לתובענה, ביום 31 בינואר 2021 הגיש הבנק את תשובתו לבקשה וטרם ניתנה החלטה. ביום 24 בפברואר 2021 התקיים דיון קדם משפט בסופו, הציע בית המשפט למבקש לשקול להסתלק מבקשת האישור. בהתאם להחלטה. ביום 14 במרץ 2021 הגיש המבקש בקשת הסתלקות חד צדדית וביום 13 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית המשפט, המאשרת את בקשת ההסתלקות של התובע ובקשת האישור נמחקה.

(יא) 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 ווגול, 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 אחיד.

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 הרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה וזו טרם ניתנה.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 לכ"א מחברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

המועד להגשת תשובת הבנק לבקשה לאישור הוארך עד ליום 31 בדצמבר 2021.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 2 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-73 מיליוני שקלים חדשים.

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

בחודש בספטמבר 2021, הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז-לוד, נגד הבנק ונגד ארבעה בנקים נוספים, בגין פרסום, הצגת, קביעת או גביית עמלה במטבע זר, בניגוד לדין כביכול, במקום בשקלים חדשים וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים. של שקלים חדשים למטבע חוץ.

לטענת המבקשים, תעריפוני הבנקים כוללים שירותים בנקאיים שונים בגינם נקבעו עמלות הנקובות במטבע חוץ ולא בשקלים חדשים, עבור שירותים שלא הותר לפרסם או לגבות עבורם עמלות במטבע חוץ, באופן גורף, גם מלקוחות שאינם מנהלים כלל חשבונות במטבע חוץ. עוד נטען, כי הבנקים הנתבעים גובים את העמלות תוך המרה רעיונית של שקלים למטבע חוץ בשערי המרה גבוהים מאלה המפורסמים על ידי בנק ישראל כשערי המרה יציגים.

המבקשים מבקשים לקבוע, כי התובענה תוגש בשם כל לקוחות הנתבעים, או מי מהם, שקיבלו שירות בנקאי מהנתבעים, לרבות צדדים שלישיים, ונגבתה מהם, במישרין או בעקיפין, עמלה או הוצאה אשר פורסמה, הוצגה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלוש השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ).

המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה. על הבנק להגיש תשובה לבקשה לאישור עד ליום 21 בדצמבר 2021.

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

(א) בחודש אוקטובר 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198 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 לבירור 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 לדין ותוך הפרת חובות אמון וזהירות של המשיבים כלפי יהב וכלפי החברה למפעלי כלכלה. סכום הנזק הנטען ליהב הינו למעלה ממיליארד שקלים חדשים. תשובת יהב לבקשה הוגשה ביום 29 באפריל 2021 ותשובת הבנק הוגשה ביום 3 במאי 2021. תגובת המבקשים לתשובות לבקשה לאישור הוגשה ביום 8 באוגוסט 2021. דיון קדם משפט נדחה ליום 26 בדצמבר 2021.

(ג) בחודש מרץ 2015 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה לאישור תובענה כתובענה נגזרת ("הבקשה לאישור") בשם הבנק ובשם חברה בת שלו, UMB (Switzerland) Ltd, ("מזרחי שוויץ") נגד נושאי משרה בהווה ובעבר בבנק ובמזרחי שוויץ, בסכום מינימאלי של 95 מיליון שקלים חדשים, בגין נזקים שנגרמו כביכול, לקבוצת מזרחי, כתוצאה ממעשיהם ומחדליהם כביכול, של המשיבים, בקשר עם מתן סיוע ללקוחות אמריקאיים להתחמק מתשלומי מיסים בארצות הברית. המבקש טוען כי יש לחייב את המשיבים לשלם לבנק את שיעור הנזק אשר גרמו לקבוצת מזרחי בכלל ולבנק בפרט.

ביום 24 במרץ 2015 הגיש בעל מניות בבנק בקשה במסגרת ההליך דנן להצטרפות כצד להליך דנן ולעיכוך הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198' 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

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתיב 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 לסיים איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים במועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים- יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת- אם תוגש.

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

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

ביום 3 באוגוסט 2017, הגיש היועץ המשפטי לממשלה, הודעה מטעמו על התייצבותו בהליך הגילוי ואלה 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 דיוני אליו הגיעו הצדדים בתיק ועל פיו, הדיון בתיק זה יושהה בשלב זה בכפוף לכך שהמשיבים יידווחו לבית המשפט ולמבקש, החל מיום 31 בדצמבר 2017, מדי 90 ימים, אודות התקירה 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 דיוני באשר להמשך ניהול הבקשה. ביום 18 בדצמבר 2019 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה, בין היתר, נקבע דיון קדם משפט ליום 22 באפריל 2020 וכי על הצדדים להודיע על הסכמתם להפנות המחלוקת 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.

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

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מגובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועץ בדבר האפקט השלילי שיכול ויחול על שוק הביטוח בכלל ובפרט של נושאי משרה. 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 המשפטי להודיע עד ליום 3 בפברואר 2021 מועד 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 (המשיבים הנוספים), הודעה לבית המשפט לפיה, ככל שבית המשפט יאה 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. 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, בפרסומם של צדדים שלישיים, סודיות מסחרית וסודיות בנקאית.



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

ביום 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 19א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 (להלן: "בקשה לגילוי"), להורות לבנק אגוד ("אגוד"), לגלות מסמכים הנוגעים לאשראים שהעמיד הבנק ללקוח ולאחרים שלחובותיהם ערב הלקוח אישית ("האשראים"). בבקשה נטען, כי חברי דירקטוריון וועדת האשראי של אגוד אפשרו ללקוח לצבור חובות עתק של כ-270 מיליון שקלים חדשים, וללא שעש, לכאורה, את המוטל עליהם כדי לגבותם חזרה במועד. לאחר הליכים דינאמיים שונים, ביום 6 באוגוסט 2017, אישר בית המשפט הסדר דינאי, 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 הדינאי בין הצדדים, תוכן החלטת הדירקטוריון, שהתקבלה במסגרת אותו דיון, נמסר לב"כ המבקש. הצדדים קיימו הליך גישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנתען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנתען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטוחות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לתוצאות הדברים. כן נטען לגבי אי נקיטת פעולה על-ידי אגוד ונושאי המשרה להחזר כספי אגוד. המבקש עותר לחייב את המשיבים בנזק שגרמו, לטענתו, ברשלנותם, בסך של 125 מיליון שקלים חדשים, הלוואה להערכתו בחשבון את התקבולים שיתקבלו בהליכי חלולת הפירעון של הלקוח. בד בבד הוגשה על ידי המבקש בקשה למחיקת הבקשה לגילוי ועיון מסמכים, וביום 28 באוקטובר 2019 בית המשפט הורה על מחיקתה.

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

ביום 29 ביולי 2020 הוגשה בקשה מטעם עיתון גלובס ואחרים לביטול צו החיסיון הארעי ובכך לאפשר עיון בלתי מוגבל וחשיפת מסמכים שצורפו לתשובת הבנק לבקשה לאישור נגזרת. ביום 10 באוגוסט 2020 התקיים דיון קדם משפט בהמשכו ניתנה על ידי בית המשפט החלטה הדוחה את בקשת החיסיון הן מדינאי בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר 2020 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 שתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של הלקוח 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 ימנעו 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, למיציאת 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. בהתאם להחלטה, הגיש אגוד הודעה עדכון, כאמור, תוך שהוא מבקש מבית המשפט לאפשר לבנק להמשיך ולקדם את הפשרה ולמסור הודעת עדכון נוספת בקשר למגעי הצדדים עד ליום 3 בנובמבר 2021. ביום 4 באוקטובר 2021 בית המשפט נעתר לבקשת אגוד למתן ארכה לעדכון והורה לצדדים לתאם מועדי הוכחות. ביום 6 באוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט במסגרתה נקבע, כי דיון הוכחות יתקיים ביום 29 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפשרה - הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט.

(5) בהמשך לחתימת הסכם ביום 12 במרץ 2019 (DPA) בין הבנק ובין משרד המשפטים בארצות הברית (DOJ) לסיים 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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

#### ג. ערבויות לפי מועד לפירעון

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו, על מנת לאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החזרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות. עיקר הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד לפירעון:

ליום 30 בספטמבר 2021					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,326	172	117	760	2,277	ערבויות להבטחת אשראי
15,011	1,665	933	2,596	9,817	ערבויות לרוכשי דירות
10,776	5,206	176	1,028	4,366	ערבויות והתחייבויות אחרות
10,222	-	2,191	5,085	2,946	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>39,335</b>	<b>7,043</b>	<b>3,417</b>	<b>9,469</b>	<b>19,406</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

ליום 30 בספטמבר 2020					
סך הכל	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
3,257	253	8	115	2,881	ערבויות להבטחת אשראי
12,162	1,300	19	2,301	8,542	ערבויות לרוכשי דירות
9,365	261	20	130	8,954	ערבויות והתחייבויות אחרות
11,089	192	371	5,310	5,216	התחייבויות להוצאת ערבויות
<b>35,873</b>	<b>2,006</b>	<b>418</b>	<b>7,856</b>	<b>25,593</b>	<b>סך הכל ערבויות</b>

ליום 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 בספטמבר 2021

### ביאור 11 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	
מיליוני שקלים חדשים		מיליוני שקלים חדשים			
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>					
<b>חוזי ריבית</b>					
					חוזי Forward
2,573	470	2,103	1,028	-	1,028
79	79	-	34	34	-
79	79	-	74	74	-
61,741	40,759	20,982	55,845	21,423	34,422
<b>64,472</b>	<b>41,387</b>	<b>23,085</b>	<b>56,981</b>	<b>21,531</b>	<b>35,450</b>
<b>4,176</b>	<b>-</b>	<b>4,176</b>	<b>4,018</b>	<b>-</b>	<b>4,018</b>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>					
					חוזי Forward <sup>(4)</sup>
142,494	70,188	72,306	162,360	86,963	75,397
22,876	17,734	5,142	18,566	17,919	647
22,123	17,095	5,028	18,813	18,033	780
3,580	1,621	1,959	2,747	1,248	1,499
<b>191,073</b>	<b>106,638</b>	<b>84,435</b>	<b>202,486</b>	<b>124,163</b>	<b>78,323</b>
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>חוזים בגין מניות</b>					
					אופציות שנכתבו
19,203	<sup>(7)</sup> 18,912	291	34,066	33,560	506
18,883	<sup>(7)</sup> 18,879	4	33,569	33,557	12
2,394	2,394	-	810	810	-
<b>40,480</b>	<b>40,185</b>	<b>295</b>	<b>68,445</b>	<b>67,927</b>	<b>518</b>
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>					
					חוזי Forward
743	10	733	1	1	-
338	<sup>(7)</sup> 338	-	28	28	-
340	<sup>(7)</sup> 333	7	29	29	-
<b>1,421</b>	<b>681</b>	<b>740</b>	<b>58</b>	<b>58</b>	<b>-</b>
<b>חוזי אשראי</b>					
					הבנק ערב
275	-	275	258	-	258
144	-	144	90	-	90
<b>419</b>	<b>-</b>	<b>419</b>	<b>348</b>	<b>-</b>	<b>348</b>
<b>297,865</b>	<b>188,891</b>	<b>108,974</b>	<b>328,318</b>	<b>213,679</b>	<b>114,639</b>

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 33,896 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 36,592 מיליוני שקלים חדשים)

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,154 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 8,814 מיליוני שקלים חדשים)

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

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 12,128 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 6,348 מיליוני שקלים חדשים)

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 33,546 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 18,847 מיליוני שקלים חדשים)

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

(7) סווג מחדש

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### 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	שאינם למסחר
<b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>חוזי ריבית</b>		
1,439	-	1,439
33	33	-
74	74	-
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>		
132,370	80,362	52,008
20,293	15,628	4,665
19,723	15,038	4,685
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>		
27,948	<sup>(7)</sup> 27,666	282
27,628	<sup>(7)</sup> 27,620	8
2,657	2,657	-
<b>58,233</b>	<b>57,943</b>	<b>290</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>		
96	14	82
425	<sup>(7)</sup> 425	-
409	<sup>(7)</sup> 409	-
<b>930</b>	<b>848</b>	<b>82</b>
<b>סך הכל</b>		
<b>חוזי אשראי</b>		
257	-	257
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 גידורי שווי הוגן 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 27,590 מיליוני שקלים חדשים.

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

(7) סווג מחדש

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(א) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

30 בספטמבר 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
988	366	622	738	298	440
170	-	170	37	-	37
1,341	1,136	205	1,491	1,235	256
-	-	-	-	-	-
296	284	12	544	544	-
2	2	-	2	2	-
5	-	5	3	-	3
<b>2,632</b>	<b>1,788</b>	<b>844</b>	<b>2,778</b>	<b>2,079</b>	<b>699</b>
-	-	-	-	-	-
<b>2,632</b>	<b>1,788</b>	<b>844</b>	<b>2,778</b>	<b>2,079</b>	<b>699</b>

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

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

סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

30 בספטמבר 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
1,665	738	927	1,280	642	638
212	-	212	68	-	68
1,406	1,123	283	1,504	1,173	331
-	-	-	-	-	-
463	450	13	446	446	-
9	4	5	10	4	6
15	-	15	6	-	6
<b>3,558</b>	<b>2,315</b>	<b>1,243</b>	<b>3,246</b>	<b>2,265</b>	<b>981</b>
-	-	-	-	-	-
<b>3,558</b>	<b>2,315</b>	<b>1,243</b>	<b>3,246</b>	<b>2,265</b>	<b>981</b>

2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

חוזי ריבית

מזה: נגזרים מגדרים

חוזי מטבע חוץ<sup>(4)</sup>

מזה: נגזרים מגדרים

חוזים בגין מניות

חוזי סחורות ואחרים

חוזי אשראי

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

סכומי שווי הוגן שקודדו במאזן

יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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

(2) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 9 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 8 מיליוני שקלים חדשים); שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 13 מיליוני שקלים חדשים).



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
2,778	1,059	19	96	1,523	81	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,458) <sup>(1)</sup>	(272)	-	-	(1,186)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(466)	(110)	(19)	-	(337)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
854	677	-	96	-	81	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,871	1,208	-	160	1,158	345	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(1,172)	(406)	-	-	(766)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,699	802	-	160	392	345	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,553	1,479	-	256	392	426	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
2,632	1,193	4	97	1,254	84	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,458)	(272)	-	-	(1,186)	-	מכשירים פיננסיים
(263)	(195)	-	-	(68)	-	בטחון במזומן ששועבד
911	726	4	97	-	84	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
3,246	1,364	-	59	1,704	119	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,897) <sup>(1)</sup>	(297)	-	-	(1,600)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(167)	(79)	-	-	(88)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,182	988	-	59	16	119	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,805	1,166	-	273	1,193	173	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(1,079)	(384)	-	-	(695)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
1,726	782	-	273	498	173	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
2,908	1,770	-	332	514	292	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
3,558	1,027	8	90	2,347	86	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזדו במאזן:
(1,897)	(297)	-	-	(1,600)	-	מכשירים פיננסיים
(564)	(44)	(8)	-	(512)	-	בטחון במזומן ששועבד
1,097	686	-	90	235	86	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 - המשך

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

(1) היתרה מורכבת במלואה ממכשירים נגזרים שכפופים להסכמי קיזוז

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

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 2 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 4 מיליוני שקלים (בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 הוכרו הכנסות מקיטון בהפרשה להפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים חדשים. בתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 הוכרו הוצאות מגידול בהפרשה להפסדי אשראי בסך 7 מיליוני שקלים חדשים).

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מעל שנה ועד מעל חמש שנים	מעל שנה ועד חמש שנים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	עד שלושה חודשים	
7,154	765	3,785	2,025	579	חוזי ריבית:
49,827	14,222	23,665	10,573	1,367	שקל - מדד
202,486	165	6,360	66,861	129,100	אחר
68,445	-	433	5,618	62,394	חוזי מטבע חוץ
406	-	348	1	57	חוזים בגין מניות
328,318	15,152	34,591	85,078	193,497	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
297,865	15,831	37,757	78,554	165,723	סך הכל
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
293,100	14,552	37,163	72,278	169,107	סך הכל

## ביאור 12 - מגזרי פעילות

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם המפקח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר 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 בשינוי הלקוחות למגזרים ובאופן קבלת ההחלטות. לפיכך, בשלב זה, מדווחים בדוחות הכספיים גם תוצאות הפעילות לפי "גישת ההנהלה" כאמור.

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

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

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

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

פעילות למסחר - השקעה בניירות ערך למסחר, פעילות 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 מגדרים, גידור ALM, הפקדה של פיקדונות בבנקים ופיקדונות מבנקים בארץ ובחוץ לארץ, גידור מטבעי של השקעות בחוץ לארץ, פיקדונות בממשלות וממשלות.

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

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

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

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	משקי בית				הכנסות ריבית מחיצוניים
		הלוואות				
		מזה:	אחרים	מזה:	לדיוור	
סך הכל	כרטיסי אשראי	אחרים	מזה:	לדיוור		
1,062	2	5,917	27	908	5,009	הכנסות ריבית מחיצוניים
124	157	555	-	554	1	הוצאות ריבית מחיצוניים
938	(155)	5,362	27	354	5,008	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
79	217	(2,612)	(4)	726	(3,338)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>1,017</b>	<b>62</b>	<b>2,750</b>	<b>23</b>	<b>1,080</b>	<b>1,670</b>	סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו
4	-	2	-	2	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
394	18	609	125	504	105	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>398</b>	<b>18</b>	<b>611</b>	<b>125</b>	<b>506</b>	<b>105</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>1,415</b>	<b>80</b>	<b>3,361</b>	<b>148</b>	<b>1,586</b>	<b>1,775</b>	סך הכנסות
(48)	(1)	(125)	-	(33)	(92)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
832	21	2,258	52	1,633	625	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(24)	2	(42)	(4)	(42)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>808</b>	<b>23</b>	<b>2,216</b>	<b>48</b>	<b>1,591</b>	<b>625</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
655	58	1,270	100	28	1,242	רווח (הפסד) לפני מיסים
223	20	433	34	10	423	הפרשה למיסים על הרווח
<b>432</b>	<b>38</b>	<b>837</b>	<b>66</b>	<b>18</b>	<b>819</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
432	38	837	66	18	819	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(4)	-	(36)	(3)	(36)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>428</b>	<b>38</b>	<b>801</b>	<b>63</b>	<b>(18)</b>	<b>819</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
30,160	226	187,038	3,185	24,155	162,883	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
30,160	226	187,038	3,185	24,155	162,883	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
31,229	142	195,488	4,284	25,725	169,763	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
782	-	132	-	86	46	יתרת חובות פגומים
38	-	1,376	-	26	1,350	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
46,468	21,028	120,986	3,185	120,986	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
46,468	21,028	117,801	-	117,801	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
49,341	21,472	118,433	-	118,433	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
27,537	103	117,290	4,145	22,695	94,595	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
27,980	45	122,030	4,206	23,252	98,778	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
37,614	6,712	61,351	-	52,761	8,590	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
883	1	2,299	23	716	1,583	מרווח מפעילות מתן אשראי
89	56	339	-	339	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
45	5	112	-	25	87	אחר
<b>1,017</b>	<b>62</b>	<b>2,750</b>	<b>23</b>	<b>1,080</b>	<b>1,670</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 בספטמבר 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
8,093	157	7,936	184	32	456	283
2,366	5	2,361	1,054	281	143	47
5,727	152	5,575	(870)	(249)	313	236
-	1	(1)	1,844	334	120	17
<b>5,727</b>	<b>153</b>	<b>5,574</b>	<b>974</b>	<b>85</b>	<b>433</b>	<b>253</b>
318	5	313	302	4	2	(1)
1,638	33	1,605	345	34	120	85
<b>1,956</b>	<b>38</b>	<b>1,918</b>	<b>647</b>	<b>38</b>	<b>122</b>	<b>84</b>
<b>7,683</b>	<b>191</b>	<b>7,492</b>	<b>1,621</b>	<b>123</b>	<b>555</b>	<b>337</b>
(263)	(6)	(257)	-	(27)	(64)	8
4,013	58	3,955	359	93	241	151
-	-	-	2	16	27	19
<b>4,013</b>	<b>58</b>	<b>3,955</b>	<b>361</b>	<b>109</b>	<b>268</b>	<b>170</b>
3,933	139	3,794	1,260	41	351	159
1,340	47	1,293	429	14	120	54
<b>2,593</b>	<b>92</b>	<b>2,501</b>	<b>831</b>	<b>27</b>	<b>231</b>	<b>105</b>
(10)	-	(10)	(10)	-	-	-
2,583	92	2,491	821	27	231	105
(74)	-	(74)	(34)	-	-	-
<b>2,509</b>	<b>92</b>	<b>2,417</b>	<b>787</b>	<b>27</b>	<b>231</b>	<b>105</b>
368,470	16,310	352,160	103,582	1,724	20,004	9,426
22	-	22	22	-	-	-
252,011	3,433	248,578	-	1,724	20,004	9,426
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
356,746	15,474	341,272	43,181	51,974	42,070	15,565
298,964	4,058	294,906	-	51,974	42,070	15,565
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
205,726	4,853	200,873	11,885	2,511	29,872	11,675
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
503,979	-	503,979	3,334	362,003	26,698	6,267
3,827	47	3,780	-	19	366	212
601	3	598	-	46	36	32
1,299	103	1,196	974	20	31	9
<b>5,727</b>	<b>153</b>	<b>5,574</b>	<b>974</b>	<b>85</b>	<b>433</b>	<b>253</b>

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		הלוואות לדיוור	משקי בית
			כרטיסי אשראי	אחרים		
871	2	3,483	27	719	2,764	הכנסות ריבית מחיצוניים
78	120	359	-	359	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
793	(118)	3,124	27	360	2,764	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
67	178	(756)	(4)	603	(1,359)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>860</b>	<b>60</b>	<b>2,368</b>	<b>23</b>	<b>963</b>	<b>1,405</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
309	90	531	107	420	111	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>309</b>	<b>90</b>	<b>531</b>	<b>107</b>	<b>420</b>	<b>111</b>	סך הכנסות שאינן מריבית
<b>1,169</b>	<b>150</b>	<b>2,899</b>	<b>130</b>	<b>1,383</b>	<b>1,516</b>	סך הכנסות
218	2	392	-	120	272	הוצאות בגין הפסדי אשראי
597	<sup>(3)</sup> 48	1,777	45	1,298	479	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(55)	5	(98)	(9)	(98)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>542</b>	<b>53</b>	<b>1,679</b>	<b>36</b>	<b>1,200</b>	<b>479</b>	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
409	95	828	94	63	765	רווח (הפסד) לפני מיסים
141	33	287	33	22	265	הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח
<b>268</b>	<b>62</b>	<b>541</b>	<b>61</b>	<b>41</b>	<b>500</b>	רווח (הפסד) לאחר מיסים
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
268	62	541	61	41	500	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(3)	-	(33)	(3)	(33)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>265</b>	<b>62</b>	<b>508</b>	<b>58</b>	<b>8</b>	<b>500</b>	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי
22,333	168	159,724	<sup>(4)</sup> 3,019	20,503	139,221	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
22,333	168	159,724	<sup>(4)</sup> 3,019	20,503	139,221	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
28,398	172	178,968	4,103	25,670	153,298	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
771	-	185	-	95	90	יתרת חובות פגומים
34	-	1,290	-	28	1,262	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
31,567	15,774	97,009	3,019	97,009	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
31,567	15,774	93,990	-	93,990	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
42,767	21,093	112,646	-	112,646	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
21,490	28	100,000	3,408	19,576	80,424	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
27,423	118	111,807	3,920	23,782	88,025	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
30,566	6,417	59,248	-	44,795	14,453	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>						
747	-	1,947	23	620	1,327	מרווח מפעילות מתן אשראי
92	60	346	-	346	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
21	-	75	-	(3)	78	אחר
<b>860</b>	<b>60</b>	<b>2,368</b>	<b>23</b>	<b>963</b>	<b>1,405</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 בספטמבר 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
5,378	197	5,181	151	23	424	227
1,244	34	1,210	280	189	146	38
4,134	163	3,971	(129)	(166)	278	189
-	(18)	18	132	240	128	29
<b>4,134</b>	<b>145</b>	<b>3,989</b>	<b>3</b>	<b>74</b>	<b>406</b>	<b>218</b>
194	1	193	193	-	-	-
1,335	23	1,312	182	42	98	60
<b>1,529</b>	<b>24</b>	<b>1,505</b>	<b>375</b>	<b>42</b>	<b>98</b>	<b>60</b>
<b>5,663</b>	<b>169</b>	<b>5,494</b>	<b>378</b>	<b>116</b>	<b>504</b>	<b>278</b>
932	13	919	1	22	184	100
2,944	62	2,882	(3)286	50	81	43
-	-	-	2	40	62	44
<b>2,944</b>	<b>62</b>	<b>2,882</b>	<b>288</b>	<b>90</b>	<b>143</b>	<b>87</b>
1,787	94	1,693	89	4	177	91
618	33	585	31	1	61	31
<b>1,169</b>	<b>61</b>	<b>1,108</b>	<b>58</b>	<b>3</b>	<b>116</b>	<b>60</b>
-	-	-	-	-	-	-
1,169	61	1,108	58	3	116	60
(65)	-	(65)	(29)	-	-	-
<b>1,104</b>	<b>61</b>	<b>1,043</b>	<b>29</b>	<b>3</b>	<b>116</b>	<b>60</b>
285,148	15,377	269,771	61,029	1,131	(4)17,833	7,553
31	-	31	31	-	-	-
212,037	3,295	208,742	-	1,131	(4)17,833	7,553
244,092	3,788	240,304	-	1,880	21,267	9,619
1,593	-	1,593	-	115	368	154
1,325	-	1,325	-	-	1	-
267,807	14,468	253,339	29,065	41,812	28,428	9,684
225,992	4,737	221,255	-	41,812	28,428	9,684
276,156	4,877	271,279	-	43,872	37,864	13,037
169,047	4,477	164,570	7,172	2,471	24,909	8,500
197,502	4,539	192,963	10,807	2,795	29,344	10,669
488,928	-	488,928	2,576	361,899	23,666	4,556
3,322	80	3,242	-	20	343	185
630	7	623	-	53	46	26
182	58	124	3	1	17	7
<b>4,134</b>	<b>145</b>	<b>3,989</b>	<b>3</b>	<b>74</b>	<b>406</b>	<b>218</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות	לדיר	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
הכנסות ריבית מחיצוניים	1,769	288	9	2,057	364	-
הוצאות ריבית מחיצוניים	-	194	-	194	48	55
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	1,769	94	9	1,863	316	(55)
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	(1,189)	266	(1)	(923)	37	75
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>580</b>	<b>360</b>	<b>8</b>	<b>940</b>	<b>353</b>	<b>20</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	-	2	-	2	1	-
סך עמלות והכנסות אחרות	33	165	57	198	135	6
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>33</b>	<b>167</b>	<b>57</b>	<b>200</b>	<b>136</b>	<b>6</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>613</b>	<b>527</b>	<b>65</b>	<b>1,140</b>	<b>489</b>	<b>26</b>
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(10)	(2)	-	(12)	(11)	3
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	193	522	16	715	297	7
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	-	-	-	-	-	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>193</b>	<b>522</b>	<b>16</b>	<b>715</b>	<b>297</b>	<b>7</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	430	7	49	437	203	16
הפרשה (הקטנת הפרשה) למיסים על הרווח	145	2	17	147	68	5
<b>רווח לאחר מיסים</b>	<b>285</b>	<b>5</b>	<b>32</b>	<b>290</b>	<b>135</b>	<b>11</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	285	5	32	290	135	11
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	(13)	(3)	(13)	(2)	-
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>285</b>	<b>(8)</b>	<b>29</b>	<b>277</b>	<b>133</b>	<b>11</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	167,643	24,523	3,203	192,166	31,170	148
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	167,643	24,523	3,203	192,166	31,170	148
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	169,763 <sup>(3)</sup>	25,725	4,284	195,488	31,229	142
יתרת חובות פגומים	46	86	-	132	782	-
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	1,350	26	-	1,376	38	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות	-	123,540	3,203	123,540	47,678	21,426
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	-	120,337	-	120,337	47,678	21,426
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	-	118,433	-	118,433	49,341	21,472
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	97,282	22,969	4,206	120,251	27,359	61
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	98,778	23,252	4,206	122,030	27,980	45
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	8,378	53,833	-	62,211	35,746	6,582
<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>						
מרווח מפעילות מתן אשראי	548	239	8	787	306	-
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	-	112	-	112	29	19
אחר	32	9	-	41	18	1
<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>580</b>	<b>360</b>	<b>8</b>	<b>940</b>	<b>353</b>	<b>20</b>

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

סך הכל	פעילות חו"ל		מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים
	סך הכל פעילות חו"ל	סך הכל פעילות בישראל				
2,800	54	2,746	77	15	141	92
799	2	797	341	100	44	15
2,001	52	1,949	(264)	(85)	97	77
-	1	(1)	655	113	40	2
<b>2,001</b>	<b>53</b>	<b>1,948</b>	<b>391</b>	<b>28</b>	<b>137</b>	<b>79</b>
63	2	61	56	2	1	(1)
551	11	540	124	7	43	27
<b>614</b>	<b>13</b>	<b>601</b>	<b>180</b>	<b>9</b>	<b>44</b>	<b>26</b>
<b>2,615</b>	<b>66</b>	<b>2,549</b>	<b>571</b>	<b>37</b>	<b>181</b>	<b>105</b>
(36)	4	(40)	-	(1)	(7)	(12)
1,339	22	1,317	127	32	77	62
-	-	-	-	-	-	-
<b>1,339</b>	<b>22</b>	<b>1,317</b>	<b>127</b>	<b>32</b>	<b>77</b>	<b>62</b>
1,312	40	1,272	444	6	111	55
442	13	429	151	2	37	19
<b>870</b>	<b>27</b>	<b>843</b>	<b>293</b>	<b>4</b>	<b>74</b>	<b>36</b>
1	-	1	1	-	-	-
871	27	844	294	4	74	36
(26)	-	(26)	(11)	-	-	-
<b>845</b>	<b>27</b>	<b>818</b>	<b>283</b>	<b>4</b>	<b>74</b>	<b>36</b>
370,441	15,418	355,023	104,555	1,764	16,196	9,024
18	-	18	18	-	-	-
253,999	3,531	250,468	-	1,764	16,196	9,024
261,905	4,096	257,809	-	1,786	19,625	9,539
1,353	-	1,353	-	-	231	208
1,414	-	1,414	-	-	-	-
377,058	14,410	362,648	50,699	57,576	47,236	14,493
312,536	3,790	308,746	-	57,576	47,236	14,493
303,921	3,991	299,930	-	60,730	35,558	14,396
209,243	4,895	204,348	11,878	2,506	30,484	11,809
211,706	5,204	206,502	11,059	2,645	31,355	11,388
513,173	-	513,173	3,478	370,793	29,032	5,331
1,303	19	1,284	-	7	117	67
198	-	198	-	15	13	10
500	34	466	391	6	7	2
<b>2,001</b>	<b>53</b>	<b>1,948</b>	<b>391</b>	<b>28</b>	<b>137</b>	<b>79</b>

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	סך הכל	מזה:		מסקי בית הלוואות לדירור	
			כרטיסי אשראי	אחרים		
304	1	1,336	8	230	1,106	הכנסות ריבית מחיצוניים
27	41	136	-	136	-	הוצאות ריבית מחיצוניים
277	(40)	1,200	8	94	1,106	הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים
8	59	(409)	(1)	215	(624)	הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי
<b>285</b>	<b>19</b>	<b>791</b>	<b>7</b>	<b>309</b>	<b>482</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>
-	-	-	-	-	-	סך הכנסות מימון שאינן מריבית
106	2	174	38	138	36	סך עמלות והכנסות אחרות
<b>106</b>	<b>2</b>	<b>174</b>	<b>38</b>	<b>138</b>	<b>36</b>	<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>
<b>391</b>	<b>21</b>	<b>965</b>	<b>45</b>	<b>447</b>	<b>518</b>	<b>סך הכנסות</b>
63	2	190	-	36	154	הוצאות בגין הפסדי אשראי
198	12	592	15	433	159	הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים
(18)	1	(31)	(3)	(31)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי
<b>180</b>	<b>13</b>	<b>561</b>	<b>12</b>	<b>402</b>	<b>159</b>	<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
148	6	214	33	9	205	רווח לפני מיסים
52	2	75	12	3	72	הפרשה למיסים על הרווח
<b>96</b>	<b>4</b>	<b>139</b>	<b>21</b>	<b>6</b>	<b>133</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות
96	4	139	21	6	133	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	-	(10)	(1)	(10)	-	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>95</b>	<b>4</b>	<b>129</b>	<b>20</b>	<b>(4)</b>	<b>133</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>
23,437	142	162,040	<sup>(3)</sup> 3,053	20,191	141,849	יתרה ממוצעת של נכסים
-	-	-	-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות
23,437	142	162,040	<sup>(3)</sup> 3,053	20,191	141,849	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
28,398	172	178,968	4,103	25,670	153,298	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
771	-	185	-	95	90	יתרת חובות פגומים
34	-	1,290	-	28	1,262	יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה
35,051	16,592	101,515	3,053	101,515	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות
35,051	16,592	98,462	-	98,462	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
42,767	21,093	112,646	-	112,646	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
22,320	30	101,324	3,531	19,370	81,954	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>
27,423	118	111,807	3,920	23,782	88,025	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>
36,310	13,117	80,153	-	55,748	24,405	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>
<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>						
249	-	656	7	201	455	מרווח מפעילות מתן אשראי
28	19	110	-	110	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
8	-	25	-	(2)	27	אחר
<b>285</b>	<b>19</b>	<b>791</b>	<b>7</b>	<b>309</b>	<b>482</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 בספטמבר 2021

סך הכל	פעילות חו"ל	סך הכל פעילות					עסקים בינוניים
		סך הכל פעילות חו"ל	בישראל	מגזר ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	
1,952	57	1,895	26	5	150	73	
488	6	482	151	72	44	11	
1,464	51	1,413	(125)	(67)	106	62	
-	(1)	1	214	86	34	9	
<b>1,464</b>	<b>50</b>	<b>1,414</b>	<b>89</b>	<b>19</b>	<b>140</b>	<b>71</b>	
54	1	53	53	-	-	-	
407	10	397	50	15	33	17	
<b>461</b>	<b>11</b>	<b>450</b>	<b>103</b>	<b>15</b>	<b>33</b>	<b>17</b>	
<b>1,925</b>	<b>61</b>	<b>1,864</b>	<b>192</b>	<b>34</b>	<b>173</b>	<b>88</b>	
317	2	315	-	16	23	21	
977	25	952	93	16	28	13	
-	-	-	-	12	21	15	
<b>977</b>	<b>25</b>	<b>952</b>	<b>93</b>	<b>28</b>	<b>49</b>	<b>28</b>	
631	34	597	99	(10)	101	39	
222	12	210	35	(4)	36	14	
<b>409</b>	<b>22</b>	<b>387</b>	<b>64</b>	<b>(6)</b>	<b>65</b>	<b>25</b>	
-	-	-	-	-	-	-	
409	22	387	64	(6)	65	25	
(22)	-	(22)	(11)	-	-	-	
<b>387</b>	<b>22</b>	<b>365</b>	<b>53</b>	<b>(6)</b>	<b>65</b>	<b>25</b>	
295,565	16,503	279,062	66,182	985	<sup>(3)</sup> 18,729	7,547	
30	-	30	30	-	-	-	
216,293	3,413	212,880	-	985	<sup>(3)</sup> 18,729	7,547	
244,092	3,788	240,304	-	1,880	21,267	9,619	
1,593	-	1,593	-	115	368	154	
1,325	-	1,325	-	-	1	-	
277,903	15,128	262,775	28,307	40,320	30,734	10,256	
236,328	4,913	231,415	-	40,320	30,734	10,256	
276,156	4,877	271,279	-	43,872	37,864	13,037	
172,163	4,566	167,597	7,440	2,487	25,459	8,537	
197,502	4,539	192,963	10,807	2,795	29,344	10,669	
539,835	-	539,835	2,798	368,733	31,786	6,938	
1,121	27	1,094	-	6	122	61	
194	3	191	-	13	13	8	
149	20	129	89	-	5	2	
<b>1,464</b>	<b>50</b>	<b>1,414</b>	<b>89</b>	<b>19</b>	<b>140</b>	<b>71</b>	

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

פעילות בישראל						
משקי בית הלוואות לדירור	אחרים	מזה: כרטיסי אשראי	סך הכל	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	
הוצאות ריבית מחיצוניים	501	-	501	161	106	-
הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים	489	37	4,402	(159)	1,096	3,913
הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי	840	(6)	(1,144)	238	92	(1,984)
<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b>	<b>1,329</b>	<b>31</b>	<b>3,258</b>	<b>79</b>	<b>1,188</b>	<b>1,929</b>
סך הכנסות מימון שאינן מריבית	8	-	2	-	-	(6)
סך עמלות והכנסות אחרות	574	144	720	99	440	146
<b>סך הכנסות שאינן מריבית</b>	<b>582</b>	<b>144</b>	<b>722</b>	<b>99</b>	<b>440</b>	<b>140</b>
<b>סך הכנסות</b>	<b>1,911</b>	<b>175</b>	<b>3,980</b>	<b>178</b>	<b>1,628</b>	<b>2,069</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי	130	-	409	6	321	279
הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים	1,864	65	2,542	64	880	678
הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי	(140)	(13)	(140)	8	(77)	-
<b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>	<b>1,724</b>	<b>52</b>	<b>2,402</b>	<b>72</b>	<b>803</b>	<b>678</b>
רווח (הפסד) לפני מיסים	57	123	1,169	100	504	1,112
הפרשה למיסים על הרווח	20	43	406	35	175	386
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>	<b>37</b>	<b>80</b>	<b>763</b>	<b>65</b>	<b>329</b>	<b>726</b>
חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	37	80	763	65	329	726
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	(47)	(3)	(47)	-	(5)	-
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b>	<b>(10)</b>	<b>77</b>	<b>716</b>	<b>65</b>	<b>324</b>	<b>726</b>
יתרה ממוצעת של נכסים	21,398	3,480	164,319	178	23,880	142,921
מזה: השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור	21,398	3,480	164,319	178	23,880	142,921
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	25,643	4,244	182,007	370	29,514	156,364
יתרת חובות פגומים	96	-	193	-	810	97
יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה	24	-	1,200	-	27	1,176
יתרה ממוצעת של התחייבויות	103,115	3,480	103,115	17,072	34,255	-
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור	99,635	-	99,635	17,072	34,255	-
יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	114,987	-	114,987	20,178	44,382	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>	20,182	3,237	102,853	70	22,792	82,671
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>	22,432	3,143	113,350	240	27,800	90,918
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>	41,321	-	50,615	3,825	29,986	9,294
<b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>						
מרווח מפעילות מתן אשראי	861	30	2,692	1	1,026	1,831
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות	458	-	458	76	122	-
אחר	10	1	108	2	40	98
<b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>	<b>1,329</b>	<b>31</b>	<b>3,258</b>	<b>79</b>	<b>1,188</b>	<b>1,929</b>

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

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 שרותי בנקאות ומוצרים פיננסיים מתאימים, לרבות בתחום המשכנתאות.

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

**בנקאות פרטית** - הטיפול בבנקאות הפרטית נמצא באחריות 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 לבנקאות עסקית, בעיקר בסקטור עסקים, הפועל באמצעות שלושה מוקדים עסקיים הפרוסים ברחבי הארץ. החל משנת 2019 לקוחות עסקיים חדשים בעלי מחזור פעילות שנתי גדול מ-50 מיליון שקלים חדשים וקטן מ-250 מיליון שקלים חדשים משויכים לסקטור עסקים. לקוחות המגזר הפועלים בענף הנדל"ן, מקבלים שירות מסקטור בניה ונדל"ן שבחטיבה העסקית, המתמחה במתן שירותים ייחודיים לענף זה.

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

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות 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 בספטמבר 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (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:
5,727	(1,014)	718	201	674	(22)	4,640	530	מחיצוניים
-	2,041	104	15	162	53	(3,209)	834	בינמגזרי
<b>5,727</b>	<b>1,027</b>	<b>822</b>	<b>216</b>	<b>836</b>	<b>31</b>	<b>1,431</b>	<b>1,364</b>	<b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>
318	209	45	(1)	6	1	-	58	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,638	364	238	62	331	18	109	516	עמלות והכנסות אחרות
<b>7,683</b>	<b>1,600</b>	<b>1,105</b>	<b>277</b>	<b>1,173</b>	<b>50</b>	<b>1,540</b>	<b>1,938</b>	<b>סך הכנסות</b>
(263)	(4)	(58)	11	(67)	(4)	(89)	(52)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
4,013	376	460	201	700	31	599	1,646	הוצאות תפעוליות ואחרות
3,933	1,228	703	65	540	23	1,030	344	רווח לפני מס
1,340	418	240	22	184	8	351	117	הפרשה למסים על הרווח
<b>2,593</b>	<b>810</b>	<b>463</b>	<b>43</b>	<b>356</b>	<b>15</b>	<b>679</b>	<b>227</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
(10)	(10)	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס רווח נקי (הפסד):
2,583	800	463	43	356	15	679	227	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(74)	(34)	-	-	(4)	-	-	(36)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>2,509</b>	<b>766</b>	<b>463</b>	<b>43</b>	<b>352</b>	<b>15</b>	<b>679</b>	<b>191</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
17.1%	-	12.9%	6.1%	22.7%	-	10.0%	10.8%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
249,841	-	32,943	7,512	22,507	412	155,069	31,398	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
298,964	22,056	78,431	13,526	41,976	8,037	-	134,938	יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור
368,470	102,229	45,886	7,706	22,982	859	156,301	32,507	יתרה ממוצעת של נכסים
205,726	12,261	47,472	8,760	19,345	270	89,667	27,951	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (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
הכנסות ריבית נטו:							
482	2,526	(18)	581	156	631	(224)	4,134
720	(1,314)	73	107	27	110	277	-
<b>1,202</b>	<b>1,212</b>	<b>55</b>	<b>688</b>	<b>183</b>	<b>741</b>	<b>53</b>	<b>4,134</b>
הכנסות מימון שאינן מריבית							
5	-	2	2	-	31	154	194
420	116	120	246	46	198	189	1,335
<b>1,627</b>	<b>1,328</b>	<b>177</b>	<b>936</b>	<b>229</b>	<b>970</b>	<b>396</b>	<b>5,663</b>
הוצאות בגין הפסדי אשראי							
125	258	1	178	56	311	3	932
1,242	456	(3)73	457	110	292	(3)314	2,944
260	614	103	301	63	367	79	1,787
הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח							
90	212	36	104	22	127	27	618
<b>170</b>	<b>402</b>	<b>67</b>	<b>197</b>	<b>41</b>	<b>240</b>	<b>52</b>	<b>1,169</b>
<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>							
חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס							
-	-	-	-	-	-	-	-
רווח נקי (הפסד):							
170	402	67	197	41	240	52	1,169
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
(33)	-	-	(3)	-	-	(29)	(65)
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
<b>137</b>	<b>402</b>	<b>67</b>	<b>194</b>	<b>41</b>	<b>240</b>	<b>23</b>	<b>1,104</b>
<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>							
תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>							
9.8%	6.9%	-	19.4%	8.2%	8.0%	4.3%	9.0%
26,127	132,814	997	15,458	6,067	28,727	-	210,190
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו							
104,363	-	10,181	28,064	9,395	59,946	14,043	225,992
יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור							
26,560	133,361	1,434	15,590	6,128	39,659	62,416	285,148
יתרה ממוצעת של נכסים							
23,120	77,114	528	13,724	6,707	40,156	7,698	169,047
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>							

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך

#### מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:
2,001	(329)	239	67	225	(8)	1,635	172	מחיצוניים
-	734	36	7	61	17	(1,143)	288	בינמגזרי
<b>2,001</b>	<b>405</b>	<b>275</b>	<b>74</b>	<b>286</b>	<b>9</b>	<b>492</b>	<b>460</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>
63	16	20	(1)	6	-	-	22	הכנסות מימון שאינן מריבית
551	125	81	24	88	29	35	169	עמלות והכנסות אחרות
<b>2,615</b>	<b>546</b>	<b>376</b>	<b>97</b>	<b>380</b>	<b>38</b>	<b>527</b>	<b>651</b>	<b>סך הכנסות</b>
(36)	(3)	5	6	(25)	-	(10)	(9)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,339	133	142	73	257	10	185	539	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,312	416	229	18	148	28	352	121	רווח (הפסד) לפני מס
442	140	77	6	50	9	119	41	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
<b>870</b>	<b>276</b>	<b>152</b>	<b>12</b>	<b>98</b>	<b>19</b>	<b>233</b>	<b>80</b>	<b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>
1	1	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי (הפסד):
871	277	152	12	98	19	233	80	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(26)	(11)	-	-	(2)	-	-	(13)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>845</b>	<b>266</b>	<b>152</b>	<b>12</b>	<b>96</b>	<b>19</b>	<b>233</b>	<b>67</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
17.3%	-	13.5%	4.8%	23.5%	-	10.9%	12.1%	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 12 - מגזרי פעילות - המשך מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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:
1,464	(148)	209	52	188	(6)	1,019	150	מחיצוניים
-	257	35	10	40	21	(608)	245	בינמגזרי
<b>1,464</b>	<b>109</b>	<b>244</b>	<b>62</b>	<b>228</b>	<b>15</b>	<b>411</b>	<b>395</b>	<b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית נטו</b>
54	38	13	-	-	1	-	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
407	52	71	15	79	9	39	142	עמלות והכנסות אחרות
<b>1,925</b>	<b>199</b>	<b>328</b>	<b>77</b>	<b>307</b>	<b>25</b>	<b>450</b>	<b>539</b>	<b>סך הכנסות</b>
317	(2)	65	28	53	1	144	28	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
977	109	100	36	151	17	152	412	הוצאות תפעוליות ואחרות
631	92	163	13	103	7	154	99	רווח לפני מס
222	33	57	5	36	2	54	35	הפרשה למסים על הרווח
<b>409</b>	<b>59</b>	<b>106</b>	<b>8</b>	<b>67</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>64</b>	<b>רווח לאחר מיסים</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
								רווח נקי:
409	59	106	8	67	5	100	64	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(22)	(11)	-	-	(1)	-	-	(10)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
<b>387</b>	<b>48</b>	<b>106</b>	<b>8</b>	<b>66</b>	<b>5</b>	<b>100</b>	<b>54</b>	<b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
								תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup>
9.5%	27.6%	10.7%	4.9%	19.7%	-	5.2%	11.9%	

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)	806	227	(310)	5,820	הכנסות ריבית נטו:
990	(1,916)	96	149	31	520	-	מחיצוניים
<b>1,651</b>	<b>1,666</b>	<b>71</b>	<b>955</b>	<b>258</b>	<b>210</b>	<b>5,820</b>	בינמגזרי
7	-	2	2	1	155	221	סך הכל הכנסות ריבית נטו
577	156	135	353	65	322	1,892	הכנסות מימון שאינן מריבית
<b>2,235</b>	<b>1,822</b>	<b>208</b>	<b>1,310</b>	<b>324</b>	<b>687</b>	<b>7,933</b>	עמלות והכנסות אחרות
144	264	5	260	75	3	1,050	סך הכנסות
1,792	647	100	685	177	409	4,279	הוצאות בגין הפסדי אשראי
299	911	103	365	72	275	2,604	הוצאות תפעוליות ואחרות
104	316	36	127	25	94	903	רווח (הפסד) לפני מס
<b>195</b>	<b>595</b>	<b>67</b>	<b>238</b>	<b>47</b>	<b>181</b>	<b>1,701</b>	הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח
-	-	-	-	-	1	1	רווח (הפסד) לאחר מיסים
195	595	67	238	47	182	1,702	חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס
(47)	-	-	(5)	-	(40)	(92)	רווח נקי (הפסד):
<b>148</b>	<b>595</b>	<b>67</b>	<b>233</b>	<b>47</b>	<b>142</b>	<b>1,610</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
7.5%	7.5%	-	15.8%	6.6%	19.9%	9.5%	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
27,237	136,308	1,000	16,922	6,493	-	218,083	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
110,221	-	11,467	30,259	10,359	13,746	239,181	תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(4)</sup>
27,886	136,978	1,469	17,164	6,595	70,401	301,780	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו
24,034	79,074	596	14,932	7,086	8,524	175,645	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 תקין 201).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
הפרשה להפסדי אשראי						
אשראי לציבור						
מסחרי	לדיוור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
1,271	859	286	2,416	3	2,419	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(25)	(10)	1	(34)	(2)	(36)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(37)	(2)	(40)	(79)	-	(79)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
32	1	26	59	-	59	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(5)	(1)	(14)	(20)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
8	-	1	9	-	9	רכישת בנק אגוד
<b>1,249</b>	<b>848</b>	<b>274</b>	<b>2,371</b>	<b>1</b>	<b>2,372</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>188</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>208</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
1,160	783	314	2,257	2	2,259	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
125	154	38	317	-	317	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(59)	(1)	(39)	(99)	-	(99)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
7	-	22	29	-	29	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(52)	(1)	(17)	(70)	-	(70)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	4	44	-	44	איחוד לראשונה בנק אגוד
<b>1,273</b>	<b>936</b>	<b>339</b>	<b>2,548</b>	<b>2</b>	<b>2,550</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>198</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>221</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
1,383	942	340	2,665	2	2,667	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
(136)	(92)	(34)	(262)	(1)	(263)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(157)	(5)	(113)	(275)	-	(275)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
132	2	73	207	-	207	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(25)	(3)	(40)	(68)	-	(68)	מחיקות חשבונאיות, נטו
27	1	8	36	-	36	רכישת בנק אגוד
<b>1,249</b>	<b>848</b>	<b>274</b>	<b>2,371</b>	<b>1</b>	<b>2,372</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>188</b>	<b>-</b>	<b>20</b>	<b>208</b>	<b>-</b>	<b>208</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
865	674	273	1,812	1	1,813	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה
537	272	122	931	1	932	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(234)	(11)	(115)	(360)	-	(360)	מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>
65	1	55	121	-	121	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>
(169)	(10)	(60)	(239)	-	(239)	מחיקות חשבונאיות, נטו
40	-	4	44	-	44	איחוד לראשונה בנק אגוד
<b>1,273</b>	<b>936</b>	<b>339</b>	<b>2,548</b>	<b>2</b>	<b>2,550</b>	<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>
<b>198</b>	<b>-</b>	<b>23</b>	<b>221</b>	<b>-</b>	<b>221</b>	<b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

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

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	לדיור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל
58,601	47	524	59,172	7,424	66,596
9,278	169,858	23,597	202,733	-	202,733
1,742	169,858	-	171,600	-	171,600
<b>67,879</b>	<b>169,905</b> <sup>(2)</sup>	<b>24,121</b>	<b>261,905</b>	<b>7,424</b>	<b>269,329</b>
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
953	1	28	982	1	983
108	847	226	1,181	-	1,181
7	847	-	854	-	854
<b>1,061</b>	<b>848</b>	<b>254</b>	<b>2,163</b>	<b>1</b>	<b>2,164</b>
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>					
<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>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<b>66,451</b>	<b>153,516</b> <sup>(2)</sup>	<b>24,125</b>	<b>244,092</b>	<b>14,637</b>	<b>258,729</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>1,075</b>	<b>936</b>	<b>316</b>	<b>2,327</b>	<b>2</b>	<b>2,329</b>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>					
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>					
שנבדקו על בסיס פרטני					
שנבדקו על בסיס קבוצתי					
מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
<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>
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>
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</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 10,204 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 8,843 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 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 9 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) ושחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 636 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 720 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א.א. איכות אשראי ופיגורים

ליום 30 בספטמבר 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 ועד 89 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>						
24	4	17,314	199	89	17,026	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
21	1	6,398	105	41	6,252	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	7,063	25	21	7,017	שרותים פיננסיים
70	32	34,081	872	530	32,679	מסחרי - אחר
<b>118</b>	<b>38</b>	<b>64,856</b>	<b>1,201</b>	<b>681</b>	<b>62,974</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
504 <sup>(6)</sup>	1,350 <sup>(7)</sup>	169,729	46	1,350 <sup>(7)</sup>	168,333	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
64	26	24,114	86	103	23,925	אנשים פרטיים - אחר
<b>686</b>	<b>1,414</b>	<b>258,699</b>	<b>1,333</b>	<b>2,134</b>	<b>255,232</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	1,187	-	-	1,187	בנקים בישראל
-	-	69	-	-	69	ממשלת ישראל
<b>686</b>	<b>1,414</b>	<b>259,955</b>	<b>1,333</b>	<b>2,134</b>	<b>256,488</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,865	-	1	1,864	בינוי ונדל"ן
-	-	1,158	20	35	1,103	מסחרי אחר
-	-	<b>3,023</b>	<b>20</b>	<b>36</b>	<b>2,967</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	183	-	-	183	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,206</b>	<b>20</b>	<b>36</b>	<b>3,150</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	5,758	-	-	5,758	בנקים בחוץ לארץ
-	-	410	-	-	410	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>9,374</b>	<b>20</b>	<b>36</b>	<b>9,318</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
686	1,414	261,905	1,353	2,170	258,382	סך הכל ציבור
-	-	6,945	-	-	6,945	סך הכל בנקים
-	-	479	-	-	479	סך הכל ממשלות
<b>686</b>	<b>1,414</b>	<b>269,329</b>	<b>1,353</b>	<b>2,170</b>	<b>265,806</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 שבגין קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגין לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 2.13.13.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 60 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 69 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- כולל חובות בסך של 1,974 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות<sup>(4)</sup>

א. איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 30 בספטמבר 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>
38	7	16,699	139	56	16,504	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>
7	-	5,757	76	356	5,325	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	-	7,115	148	1	6,966	שרותים פיננסיים
90	28	34,062	987	728	32,347	מסחרי - אחר
<b>137</b>	<b>35</b>	<b>63,633</b>	<b>1,350</b>	<b>1,141</b>	<b>61,142</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<sup>(6)</sup> 495	<sup>(7)</sup> 1,262	153,255	90	<sup>(7)</sup> 1,274	151,891	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
55	28	24,018	95	140	23,783	אנשים פרטיים - אחר
<b>687</b>	<b>1,325</b>	<b>240,906</b>	<b>1,535</b>	<b>2,555</b>	<b>236,816</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	474	-	-	474	בנקים בישראל
-	-	16	-	-	16	ממשלת ישראל
<b>687</b>	<b>1,325</b>	<b>241,396</b>	<b>1,535</b>	<b>2,555</b>	<b>237,306</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	1,756	-	-	1,756	בינוי ונדל"ן
-	-	1,062	58	-	1,004	מסחרי אחר
-	-	<b>2,818</b>	<b>58</b>	-	<b>2,760</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	368	-	-	368	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,186</b>	<b>58</b>	-	<b>3,128</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	13,547	-	-	13,547	בנקים בחוץ לארץ
-	-	600	-	-	600	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>17,333</b>	<b>58</b>	-	<b>17,275</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
687	1,325	244,092	1,593	2,555	239,944	סך הכל ציבור
-	-	14,021	-	-	14,021	סך הכל בנקים
-	-	616	-	-	616	סך הכל ממשלות
<b>687</b>	<b>1,325</b>	<b>258,729</b>	<b>1,593</b>	<b>2,555</b>	<b>254,581</b>	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות 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 2.13.2.13.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 77 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיוח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 74 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,004 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(4)</sup>

##### א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
חובות לא פגומים מידע נוסף			בעייתיים <sup>(2)</sup>			
לא פגומים <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>						
8	4	16,451	147	81	16,223	בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(6)</sup>
7	-	5,737	85	11	5,641	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	-	7,812	150	34	7,628	שרותים פיננסיים
66	24	34,384	1,065	607	32,712	מסחרי - אחר
<b>84</b>	<b>28</b>	<b>64,384</b>	<b>1,447</b>	<b>733</b>	<b>62,204</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
6434 <sup>(6)</sup>	1,176 <sup>(7)</sup>	156,324	97	1,188 <sup>(7)</sup>	155,039	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
61	24	24,033	96	105	23,832	אנשים פרטיים - אחר
<b>579</b>	<b>1,228</b>	<b>244,741</b>	<b>1,640</b>	<b>2,026</b>	<b>241,075</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	512	-	-	512	בנקים בישראל
-	-	60	-	-	60	ממשלת ישראל
<b>579</b>	<b>1,228</b>	<b>245,313</b>	<b>1,640</b>	<b>2,026</b>	<b>241,647</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	1,906	-	-	1,906	בינוי ונדל"ן
-	-	919	60	-	859	מסחרי אחר
-	-	<b>2,825</b>	<b>60</b>	-	<b>2,765</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	392	-	-	392	אנשים פרטיים
-	-	<b>3,217</b>	<b>60</b>	-	<b>3,157</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	11,755	-	-	11,755	בנקים בחוץ לארץ
-	-	553	-	-	553	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>15,525</b>	<b>60</b>	-	<b>15,465</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
579	1,228	247,958	1,700	2,026	244,232	סך הכל ציבור
-	-	12,267	-	-	12,267	סך הכל בנקים
-	-	613	-	-	613	סך הכל ממשלות
<b>579</b>	<b>1,228</b>	<b>260,838</b>	<b>1,700</b>	<b>2,026</b>	<b>257,112</b>	<b>סך הכל</b>

- אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.
- סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה ביאור 13 ב.2.ג. לדוחות הכספיים.
- מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 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 בספטמבר 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 מבוצעים, בין היתר, לפי מניין ימי הפיגור בפועל של כל חוב.

##### חובות לא מבצעים

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

##### חובות נחותים

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

##### הלוואות לדיור

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

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

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	63,432	167,775	23,651	479	6,945	262,282
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup>	2,510	735	280	-	-	3,525
חובות בעייתיים שאינם פגומים	716	1,350	104	-	-	2,170
חובות פגומים	1,221	45	86	-	-	1,352
<b>סך הכל</b>	<b>67,879</b>	<b>169,905</b>	<b>24,121</b>	<b>479</b>	<b>6,945</b>	<b>269,329</b>
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
מגזר האשראי						
איכות החובות	מסחרי	לדיור	פרטיים	ממשלות	בנקים	סך הכל
חובות תקינים	60,891	151,337	23,610	616	14,021	250,475
חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup>	2,998	827	281	-	-	4,106
חובות בעייתיים שאינם פגומים	1,153	1,262	140	-	-	2,555
חובות פגומים	1,408	90	95	-	-	1,593
<b>סך הכל</b>	<b>66,450</b>	<b>153,516</b>	<b>24,126</b>	<b>616</b>	<b>14,021</b>	<b>258,729</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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

ליום 30 בספטמבר 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>					
278	199	38	22	161	בינוי ונדל"ן - בינוי
113	105	18	4	87	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
27	25	20	5	5	שרותים פיננסיים
1,110	872	150	261	722	מסחרי - אחר
<b>1,528</b>	<b>1,201</b>	<b>226</b>	<b>292</b>	<b>975</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
46	46	44	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
99	86	60	17	26	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,673</b>	<b>1,333</b>	<b>330</b>	<b>310</b>	<b>1,003</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,673</b>	<b>1,333</b>	<b>330</b>	<b>310</b>	<b>1,003</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
63	20	-	16	20	מסחרי אחר
<b>63</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
1	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>64</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>64</b>	<b>20</b>	<b>-</b>	<b>16</b>	<b>20</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,737	1,353	330	326	1,023	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,737</b>	<b>1,353</b>	<b>330</b>	<b>326</b>	<b>1,023</b>	<b>סך הכל</b>

מזה:

1,147	272	325	875	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
496	196	69	300	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 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>					
211	139	13	21	126	בינוי ונדל"ן - בינוי
87	76	11	4	65	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
164	148	23	27	125	שרותים פיננסיים
1,108	987	177	191	810	מסחרי - אחר
<b>1,570</b>	<b>1,350</b>	<b>224</b>	<b>243</b>	<b>1,126</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
96	90	88	1	2	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
114	95	45	22	50	אנשים פרטיים - אחר
<b>1,780</b>	<b>1,535</b>	<b>357</b>	<b>266</b>	<b>1,178</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>1,780</b>	<b>1,535</b>	<b>357</b>	<b>266</b>	<b>1,178</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
59	58	-	39	58	מסחרי אחר
<b>59</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>58</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
<b>59</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>58</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>59</b>	<b>58</b>	<b>-</b>	<b>39</b>	<b>58</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
1,839	1,593	357	305	1,236	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>1,839</b>	<b>1,593</b>	<b>357</b>	<b>305</b>	<b>1,236</b>	<b>סך הכל</b>
מזה:					
	1,493	295	302	1,198	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	550	229	64	321	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

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

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

(2) יתרת חוב רשומה.

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



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
מזה: גרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> שגרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	מזה: גרשמו על בסיס מזומן	יתרה ממוצעת הכנסות ריבית שגרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית	פגומים <sup>(2)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	125	1	1	184	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	69	-	-	102	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	141	-	-	25	שרותים פיננסיים
3	3	928	5	5	890	מסחרי - אחר
<b>6</b>	<b>6</b>	<b>1,263</b>	<b>6</b>	<b>6</b>	<b>1,201</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	79	-	-	53	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
2	3	93	2	2	84	אנשים פרטיים - אחר
<b>8</b>	<b>9</b>	<b>1,435</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1,338</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>8</b>	<b>9</b>	<b>1,435</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1,338</b>	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
-	-	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	59	-	-	41	מסחרי אחר
-	-	<b>59</b>	-	-	<b>41</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	<b>59</b>	-	-	<b>41</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	1	ממשלות בחוץ לארץ
-	-	<b>59</b>	-	-	<b>42</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
8	9	1,494	8	8	1,379	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	1	סך הכל ממשלות
<b>8</b>	<b>9</b>	<b>1,494</b>	<b>8</b>	<b>8</b>	<b>1,380</b>	<b>סך הכל<sup>(4)</sup></b>

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 35 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 24 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(1)</sup>**  
 2. **מידע נוסף על חובות פגומים**  
 ב. **יתרה ממוצעת והכנסות ריבית<sup>(4)</sup>**

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 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 ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1	1	117	2	2	170
					בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	63	1	1	96
					בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
2	2	137	3	3	86
					שרותים פיננסיים
8	9	882	13	14	979
					מסחרי - אחר
<b>12</b>	<b>13</b>	<b>1,199</b>	<b>19</b>	<b>20</b>	<b>1,331</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	71	-	-	65
					אנשים פרטיים - הלוואות לדירור
5	6	90	6	6	88
					אנשים פרטיים - אחר
<b>17</b>	<b>19</b>	<b>1,360</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>1,484</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	-	-	-	-
					בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-
					ממשלת ישראל
<b>17</b>	<b>19</b>	<b>1,360</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>1,484</b>
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
					בינוי ונדל"ן
-	-	52	-	-	43
					מסחרי אחר
-	-	<b>52</b>	-	-	<b>43</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
					אנשים פרטיים
-	-	52	-	-	43
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>					
-	-	-	-	-	-
					בנקים בחוץ לארץ
-	-	-	-	-	1
					ממשלות בחוץ לארץ
-	-	52	-	-	44
<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>					
17	19	1,412	25	26	1,527
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	-	-	-	-
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	-	-	-	1
<b>סך הכל ממשלות</b>					
<b>17</b>	<b>19</b>	<b>1,412</b>	<b>25</b>	<b>26</b>	<b>1,528</b>
<b>סך הכל<sup>(4)</sup></b>					

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

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 89 מיליוני שקלים חדשים (ליום 30 בספטמבר 2020 - 72 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 30 ימים עד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
32	7	-	-	25	בינוי ונדל"ן - בינוי
25	5	-	-	20	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
16	16	-	-	-	שרותים פיננסיים
353	18	3	-	332	מסחרי - אחר
<b>426</b>	<b>46</b>	<b>3</b>	<b>-</b>	<b>377</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
70	37	1	-	32	אנשים פרטיים - אחר
<b>496</b>	<b>83</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>409</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>496</b>	<b>83</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>409</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>
496	83	4	-	409	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>496</b>	<b>83</b>	<b>4</b>	<b>-</b>	<b>409</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 בספטמבר 2021, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 1 מיליוני שקלים חדשים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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**

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(3)</sup>	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר בפיגור	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
26	-	-	-	26
				בינוי ונדל"ן - בינוי
24	6	-	-	18
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
143	21	-	-	122
				שרותים פיננסיים
281	21	-	-	260
				מסחרי - אחר
<b>474</b>	<b>48</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>426</b>
				<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-
				אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
76	34	1	-	41
				אנשים פרטיים - אחר
<b>550</b>	<b>82</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>467</b>
				<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-
				בנקים בישראל
-	-	-	-	-
				ממשלת ישראל
<b>550</b>	<b>82</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>467</b>
				<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
				בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-
				מסחרי אחר
-	-	-	-	-
				<b>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>
550	82	1	-	467
				סך הכל ציבור
-	-	-	-	-
				סך הכל בנקים
-	-	-	-	-
				סך הכל ממשלות
<b>550</b>	<b>82</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>467</b>
				<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט 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 בספטמבר 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 בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר בפיגור	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>418</b>	<b>96</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>418</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיור</b>					
40	34	1	-	40	אנשים פרטיים - אחר
<b>458</b>	<b>130</b>	<b>1</b>	<b>-</b>	<b>458</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>בנקים בישראל</b>					
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>458</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>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
<b>אנשים פרטיים</b>					
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>
<b>בנקים בחוץ לארץ</b>					
-	-	-	-	-	ממשלות בחוץ לארץ
<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>
458	130	1	-	458	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>458</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.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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>						
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום						
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 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>						
4	4	12	1	1	6	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	4	-	-	1	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1	1	1	-	-	-	שרותים פיננסיים
42	43	115	10	10	36	מסחרי-אחר
<b>47</b>	<b>48</b>	<b>132</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>43</b>	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
8	9	196	4	4	130	אנשים פרטיים - אחר
<b>55</b>	<b>57</b>	<b>328</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>173</b>	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
<b>55</b>	<b>57</b>	<b>328</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>173</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>
55	57	328	15	15	173	סך הכל ציבור
-	-	-	-	-	-	סך הכל בנקים
-	-	-	-	-	-	סך הכל ממשלות
<b>55</b>	<b>57</b>	<b>328</b>	<b>15</b>	<b>15</b>	<b>173</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 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup>					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)		
יתרת חוב רשומה לפני 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>					
6	6	37	6	6	35
בינוי ונדל"ן - בינוי					
1	1	9	7	7	7
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	1	5	-	-	5
שרותים פיננסיים					
141	155	332	111	111	188
מסחרי - אחר					
<b>149</b>	<b>163</b>	<b>383</b>	<b>124</b>	<b>124</b>	<b>235</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
25	26	660	16	17	640
אנשים פרטיים - אחר					
<b>174</b>	<b>189</b>	<b>1,043</b>	<b>140</b>	<b>141</b>	<b>875</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	-	-	-	-
בנקים בישראל					
-	-	-	-	-	-
ממשלת ישראל					
<b>174</b>	<b>189</b>	<b>1,043</b>	<b>140</b>	<b>141</b>	<b>875</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>					
174	189	1,043	140	141	875
סך הכל ציבור					
-	-	-	-	-	-
סך הכל בנקים					
-	-	-	-	-	-
סך הכל ממשלות					
<b>174</b>	<b>189</b>	<b>1,043</b>	<b>140</b>	<b>141</b>	<b>875</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 בספטמבר 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 וכשל <sup>(2)</sup>			
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום			
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		30 בספטמבר 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>			
-	1	2	7
-	-	-	-
-	-	-	1
2	7	5	23
<b>2</b>	<b>8</b>	<b>7</b>	<b>31</b>
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
2	30	-	47
<b>4</b>	<b>38</b>	<b>7</b>	<b>78</b>
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>4</b>	<b>38</b>	<b>7</b>	<b>78</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	38	7	78
-	-	-	-
-	-	-	-
<b>4</b>	<b>38</b>	<b>7</b>	<b>78</b>
<b>סך הכל</b>			

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





## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

להלן התפלגות היתרות לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(4)</sup>, סוג החזר וסוג הריבית:

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
סיכון אשראי חוץ מאזני			יתרת הלוואות לדיור		
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון
3,545	69,865	3,310	110,200	60%	עד
3,633	37,387	760	59,380	60%	מעל
7,406	230	3	322		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>14,584</b>	<b>107,482</b>	<b>4,073</b>	<b>169,902</b>		<b>סך הכל</b>
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון
3,202	65,707	2,930	103,369	60%	עד
3,091	31,594	603	49,857	60%	מעל
6,983	212	1	290		שיעבוד משני או ללא שיעבוד
<b>13,276</b>	<b>97,513</b>	<b>3,534</b>	<b>153,516</b>		<b>סך הכל</b>
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון	סך הכל	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט/ בלון
3,507	66,449	3,175	104,667	60%	עד
3,472	32,650	699	51,630	60%	מעל
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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020				לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
93	93	-	-	362	362	-	-
300	-	-	300	-	-	-	-

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020				לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי	סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
394	394	-	-	1,216	1,216	-	-
340	-	-	340	-	-	-	-

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

#### לשנה שהסתיימה

ביום 31 בדצמבר 2020

סך הכל	אחר	לדיר	מסחרי
733	576	-	157
233	-	-	233

הלוואות שנרכשו

הלוואות שנמכרו

#### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם בסוף הרבעון

30 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר		31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2020	2021	2020	2021	2020
יתרה <sup>(1)</sup> הפרשה להפסדי אשראי							
(בלתי מבוקר)				(מבוקר)			
-				-			
22,536	19,933	20,964	43	41	47	22,536	19,933
15,011	12,162	11,903	8	8	8	15,011	12,162
28,559	27,612	31,334	39	52	54	28,559	27,612
10,871	10,112	10,191	10	12	13	10,871	10,112
10,222	11,089	11,400	3	5	5	10,222	11,089
10,776	9,365	9,260	63	57	60	10,776	9,365
3,326	3,257	2,880	40	44	43	3,326	3,257
310	274	311	2	2	2	310	274

עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:

- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
- ערבויות לרוכשי דירות
- התחייבויות בלתי חוזרות למתן אשראי שאושר ועדיין לא ניתן<sup>(3)</sup>
- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
- התחייבויות להוצאת ערבויות
- ערבויות והתחייבויות אחרות<sup>(2)</sup>
- ערבויות להבטחת אשראי
- אשראי תעודות

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

(2) כולל התחייבות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת המעו"ף בסך 70 מיליוני שקלים חדשים. (ב-30 בספטמבר 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך 87 מיליוני שקלים חדשים ו-71 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

(3) כולל השפעת הארכת תוקף אישור עקרונות להלוואות לדיר, מתקופה של 12 ימים לתקופה של 24 ימים, בהתאם לעדכון הוראה ניהול בנקאי תקין 451 בנושא נהלים למתן הלוואות לדיר.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 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		צמוד מדד	לא צמוד	
			אירו	ארה"ב			
96,365	-	130	549	5,837	-	89,849	מזומנים ופיקדונות בבנקים
14,749	664	-	461	4,769	1,622	7,233	ניירות ערך
383	-	-	-	-	241	142	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
259,742	104	1,711	3,483	6,424	68,653	179,367	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
479	-	-	150	260	-	69	אשראי לממשלות
28	(7)	-	-	-	-	35	השקעות בחברות כלולות
1,667	1,667	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
216	216	-	-	-	-	-	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
2,769	86	19	119	827	40	1,678	נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,165	701	24	1	138	518	1,783	נכסים אחרים
<b>379,563</b>	<b>3,431</b>	<b>1,884</b>	<b>4,763</b>	<b>18,255</b>	<b>71,074</b>	<b>280,156</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
303,921	104	2,353	5,729	44,900	21,274	229,561	התחייבויות
6,801	-	87	227	1,403	-	5,084	פיקדונות הציבור
102	-	-	-	44	2	56	פיקדונות מבנקים
32,664	-	19	-	1,947	23,749	6,949	פיקדונות הממשלה
2,626	92	18	121	793	119	1,483	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,688	1,410	29	7	149	3,254	6,839	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>357,802</b>	<b>1,606</b>	<b>2,506</b>	<b>6,084</b>	<b>49,236</b>	<b>48,398</b>	<b>249,972</b>	<b>התחייבויות אחרות</b>
<b>21,761</b>	<b>1,825</b>	<b>(622)</b>	<b>(1,321)</b>	<b>(30,981)</b>	<b>22,676</b>	<b>30,184</b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפרש</b>
-	-	-	-	-	(2,291)	2,291	השפעת מכשירים נגזרים מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	575	1,190	31,829	(1,006)	(32,588)	מכשירים נגזרים שאינם מגדרים: מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(60)	193	(555)	-	422	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(6)	(35)	63	-	(22)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>21,761</b>	<b>1,825</b>	<b>(113)</b>	<b>27</b>	<b>356</b>	<b>19,379</b>	<b>287</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	28	(97)	571	-	(502)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	6	64	118	-	(188)	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	במטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		מטבעות אחרים	דולרים של ארה"ב		צמוד מדד	לא צמוד	
77,738	-	240	769	13,236	1	63,492	נכסים
18,258	402	-	549	4,657	2,089	10,561	מזומנים ופיקדונות בבנקים
172	-	-	-	-	68	104	ניירות ערך
241,765	87	1,600	3,615	5,872	63,675	166,916	ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
616	-	-	183	428	5	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
30	(5)	-	-	-	-	35	אשראי לממשלות
1,646	1,646	-	-	-	-	-	השקעות בחברות כלולות
87	87	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
3,238	85	56	319	1,152	118	1,508	נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין
3,500	678	36	5	195	540	2,046	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>347,050</b>	<b>2,980</b>	<b>1,932</b>	<b>5,440</b>	<b>25,540</b>	<b>66,496</b>	<b>244,662</b>	נכסים אחרים
<b>סך כל הנכסים</b>							
<b>התחייבויות</b>							
276,156	87	2,615	5,302	42,318	15,602	210,232	פיקדונות הציבור
2,786	-	14	113	646	-	2,013	פיקדונות מבנקים
41	-	-	1	19	2	19	פיקדונות הממשלה
32,995	-	-	-	-	25,881	7,114	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,545	85	48	371	1,390	21	1,630	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
12,416	1,548	43	11	127	2,641	8,046	התחייבויות אחרות
<b>327,939</b>	<b>1,720</b>	<b>2,720</b>	<b>5,798</b>	<b>44,500</b>	<b>44,147</b>	<b>229,054</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>19,111</b>	<b>1,260</b>	<b>(788)</b>	<b>(358)</b>	<b>(18,960)</b>	<b>22,349</b>	<b>15,608</b>	<b>הפרש</b>
<b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b>							
-	-	-	-	-	(2,716)	2,716	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>							
-	-	615	(11)	20,230	(632)	(20,202)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(17)	298	(741)	-	460	אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	(8)	33	55	-	(80)	אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>19,111</b>	<b>1,260</b>	<b>(198)</b>	<b>(38)</b>	<b>584</b>	<b>19,001</b>	<b>(1,498)</b>	<b>סך הכל כללי</b>
-	-	(21)	340	(258)	-	(61)	אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)
-	-	110	(612)	(959)	-	1,461	אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(1) להלן מידע בדבר הערכת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים:

#### א. יתרות שווי הוגן

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
<b>נכסים פיננסיים</b>				
96,365	13,189	64,884	18,292	96,365
14,806	398	4,339	10,069	14,749
383	-	-	383	383
261,926	250,699 <sup>(5)</sup>	9,769	1,458	259,742
480	480	-	-	479
28	28	-	-	28
2,769	1,224 <sup>(2)</sup>	1,202	343	2,769
1,204	1,191	-	13	1,205
<b>377,961</b>	<b>267,209</b>	<b>80,194</b>	<b>30,558</b>	<b>375,720<sup>(4)</sup></b>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
306,344	203,049	101,889	1,406	303,921
6,801	6,003	798	-	6,801
106	106	-	-	102
34,249	3,806	(13)	30,456	32,664
2,626	721 <sup>(2)</sup>	1,551	354	2,626
8,364	3,311	2,402	2,651	8,369
<b>358,490</b>	<b>216,996</b>	<b>106,627</b>	<b>34,867</b>	<b>354,483<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 117,968 מיליון שקלים חדשים ו- 136,004 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 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. יתרות שווי הוגן - המשך:

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
סך הכל	שווי הוגן			יתרה במאזן	
	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>		
77,738	9,253	47,650	20,835	77,738	<b>נכסים פיננסיים</b>
18,319	241	4,122	13,956	18,258	מזומנים ופיקדונות בבנקים
172	-	-	172	172	ניירות ערך <sup>(3)</sup>
241,140	230,880 <sup>(5)</sup>	7,969	2,291	241,765	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
617	617	-	-	616	אשראי לציבור, נטו
30	30	-	-	30	אשראי לממשלות
3,238	1,378 <sup>(2)</sup>	1,519	341	3,238	השקעות בחברות כלולות
1,556	1,548	-	8	1,557	נכסים בגין מכשירים נגזרים
<b>342,810</b>	<b>243,947</b>	<b>61,260</b>	<b>37,603</b>	<b>343,374<sup>(4)</sup></b>	<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
					<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
278,371	198,675	77,414	2,282	276,156	פיקדונות הציבור
2,786	2,506	280	-	2,786	פיקדונות מבנקים
44	44	-	-	41	פיקדונות הממשלה
33,622	1,866	6	31,750	32,995	איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
3,545	1,527 <sup>(2)</sup>	1,684	334	3,545	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,356	3,343	4,687	1,326	9,356	התחייבויות פיננסיות אחרות
<b>327,724</b>	<b>207,961</b>	<b>84,071</b>	<b>35,692</b>	<b>324,879<sup>(4)</sup></b>	<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) מדידת השווי ההוגן מבוססת בעיקרה על שימוש בנתונים נצפים (עקומי ריבית השוק), למעט איכות האשראי של צד נגדי.  
 (3) לפרטים בדבר היתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה ביאור 5 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 83,269 מיליון שקלים חדשים ו- 89,606 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן).  
 למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה ב"ד" להלן.  
 (5) מזה נגזרים משוברים באשראי לציבור, נטו בסך של 8 מיליון שקלים חדשים.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 408,334 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.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:

#### 1. על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן
<b>נכסים</b>			
<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>			
איגרות חוב:			
4,112	3,817	-	7,929
של ממשלת ישראל			
941	-	-	941
של ממשלות זרות			
108	50	-	158
של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל			
11	176	29	216
של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים			
-	28	-	28
מגובי נכסים (ABS)			
510	187	23	720
של אחרים בישראל			
243	21	12	276
של אחרים זרים			
255	60	16	331
<b>מניות שאינן למסחר</b>			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
654	-	-	654
איגרות חוב של ממשלת ישראל			
30	-	1	31
איגרות חוב של אחרים בישראל			
23	-	-	23
איגרות חוב של אחרים זרים			
18	-	-	18
<b>מניות למסחר</b>			
<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b>			
383	-	-	383
<b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	19	42	61
שקל מדד			
-	557	120	677
אחר			
80	611	800	1,491
חוזי מטבע חוץ			
262	15	258	535
חוזים בגין מניות			
1	-	4	5
חוזי סחורות ואחרים			
92	-	-	92
<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>			
-	-	9	9
<b>אחר</b>			
<b>9,181</b>	<b>5,541</b>	<b>1,314</b>	<b>16,036</b>
<b>סך כל הנכסים</b>			
<b>התחייבויות</b>			
1,406	-	-	1,406
פיקדונות בגין שאילות מלקוחות			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>			
חוזי ריבית:			
-	70	55	125
שקל מדד			
-	702	161	863
אחר			
84	774	483	1,341
חוזי מטבע חוץ			
269	4	17	290
חוזים בגין מניות			
1	1	5	7
חוזי סחורות ואחרים			
1,503	-	-	1,503
<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>			
-	-	6	6
<b>אחר</b>			
<b>3,263</b>	<b>1,551</b>	<b>727</b>	<b>5,541</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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	סך הכל שווי הוגן	
				<b>נכסים</b>
				<b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>
				<b>איגרות חוב:</b>
6,157	3,517	-	9,674	של ממשלת ישראל
1,168	-	-	1,168	של ממשלות זרות
183	81	-	264	של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל
12	228	5	245	של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים
12	38	-	50	מגובי נכסים (ABS)
493	238	11	742	של אחרים בישראל
263	18	-	281	של אחרים זרים
156	-	17	173	<b>השקעות במניות שאינן למסחר</b>
				<b>ניירות ערך למסחר:</b>
1,383	-	-	1,383	איגרות חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל
22	2	-	24	איגרות חוב של אחרים בישראל
29	-	-	29	איגרות חוב של אחרים זרים
20	-	-	20	מניות
				<b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת</b>
				<b>הסכמי מכר חוזר</b>
172	-	-	172	אשראי בגין השאלות ללקוחות
2,291	-	-	2,291	<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				<b>נכסים פיננסיים אחרים</b>
				אחר
<b>12,712</b>	<b>5,641</b>	<b>1,419</b>	<b>19,772</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
				<b>התחייבויות</b>
				<b>פיקדונות בגין שאילות מלקוחות</b>
				<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>
				<b>חוזי ריבית:</b>
				שקל מדד
				אחר
				חוזי מטבע חוץ
				חוזים בגין מניות
				חוזי סחורות ואחרים
				<b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>
				אחר
<b>3,942</b>	<b>1,684</b>	<b>1,540</b>	<b>7,166</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

##### 1. על בסיס חוזר ונשנה

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
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 שאלות 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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					שווי הוגן
		רווחים	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
31	6	206	193	13	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
42	38	315	315	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					שווי הוגן
		רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
(24)	(5)	97	73	24	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	
1	1	207	207	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					שווי הוגן
	רווחים (הפסדים)	סך הכל	רמה 3 <sup>(1)</sup>	רמה 2 <sup>(1)</sup>	רמה 1 <sup>(1)</sup>	
	(6)	128	122	6	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
	28	216	216	-	-	השקעות במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>									
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021			העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>			ברוח כולל אחר בהון			שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	רמה 3 <sup>(3)</sup>	מכירות	רכישות	סילוקים	רווח אחר בהון	בדוח רווח והפסד	רווח אחר בהון	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021
										<b>נכסים</b>
										<b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>
										<b>איגרות חוב:</b>
-	29	(4)	5	-	-	-	-	-	28	של מוסדות פיננסיים זרים
-	23	-	-	-	-	-	1	-	22	של אחרים בישראל
1	12	-	-	-	-	-	1	(1)	12	של אחרים זרים
										<b>ניירות ערך למסחר</b>
-	1	-	-	-	-	-	-	-	1	של אחרים בישראל
-	16	-	-	-	-	-	-	-	16	מניות שאינן למסחר
										<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
22	42	-	-	(4)	-	6	-	3	37	שקל מדד
112	120	-	-	(4)	-	2	-	(34)	156	אחר
334	800	-	-	(253)	-	316	-	124	613	חוזי מטבע חוץ
-	258	-	-	(78)	-	14	-	97	225	חוזים בגין מניות
-	4	-	-	(1)	-	-	-	(3)	8	חוזי סחורות ואחרים
-	9	-	-	-	-	-	-	1	8	אחר
<b>469</b>	<b>1,314</b>	<b>(4)</b>	<b>5</b>	<b>(340)</b>	<b>-</b>	<b>338</b>	<b>2</b>	<b>187</b>	<b>1,126</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
										<b>התחייבויות</b>
										<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>
										<b>חוזי ריבית:</b>
(19)	55	-	-	(1)	-	3	-	3	50	שקל מדד
(129)	161	-	-	(10)	-	1	-	(25)	195	אחר
(255)	483	-	-	(163)	-	169	-	78	399	חוזי מטבע חוץ
-	17	-	-	(21)	-	1	-	(3)	40	חוזים בגין מניות
-	5	-	-	-	-	-	-	-	5	חוזי סחורות ואחרים
-	6	-	-	-	-	-	-	3	3	אחר
<b>(403)</b>	<b>727</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>(195)</b>	<b>-</b>	<b>174</b>	<b>-</b>	<b>56</b>	<b>692</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 בספטמבר 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 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)								
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>							
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2020	
							בדוח רווח והפסד	בדוח רווח והפסד
								נכסים
								ניירות ערך זמינים למכירה
								איגרות חוב:
-	5	-	-	-	5	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	11	-	-	-	11	-	-	של אחרים בישראל
-	17	-	-	-	-	-	-	מניות שאינן למסחר
								נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
								חוזי ריבית:
86	133	36	(55)	-	1	-	(2)	שקל מדד
192	231	-	(15)	-	1	-	36	אחר
392	916	-	(271)	-	516	-	104	חוזי מטבע חוץ
-	83	-	(30)	-	64	-	(64)	חוזים בגין מניות
-	15	-	-	-	9	-	3	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	(1)	אחר
<b>670</b>	<b>1,419</b>	<b>36</b>	<b>(371)</b>	<b>-</b>	<b>607</b>	<b>-</b>	<b>76</b>	<b>סך כל הנכסים 1,071</b>
								התחייבויות
								התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
								חוזי ריבית:
(33)	69	34	(1)	-	9	-	4	שקל מדד
354	427	-	(23)	-	-	-	143	אחר
467	827	-	(590)	-	225	-	238	חוזי מטבע חוץ
-	189	-	(80)	-	58	-	(28)	חוזים בגין מניות
-	15	-	-	-	-	-	15	חוזי סחורות ואחרים
-	13	-	-	-	-	-	(3)	אחר
<b>788</b>	<b>1,540</b>	<b>34</b>	<b>(694)</b>	<b>-</b>	<b>292</b>	<b>-</b>	<b>369</b>	<b>סך כל ההתחייבויות 1,539</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 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>									
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021			העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>			שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020			
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup>	רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	ברוח והפסד	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	
	<b>נכסים</b>									
	<b>איגרות חוב:</b>									
-	29	-	26	(2)	-	-	-	5	של מוסדות פיננסיים זרים	
1	23	-	11	(9)	-	-	1	19	של אחרים בישראל	
1	12	-	11	-	-	-	1	-	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>									
22	42	-	43	(45)	-	8	(23)	59	שקל מדד	
112	120	-	-	(5)	-	2	(39)	162	אחר	
334	800	-	-	(1,586)	-	1,160	(111)	1,337	חוזי מטבע חוץ	
-	258	-	-	(270)	-	73	266	189	חוזים בגין מניות	
-	4	-	-	(9)	-	-	5	8	חוזי סחורות ואחרים	
-	9	-	-	-	-	-	-	9	אחר	
<b>470</b>	<b>1,314</b>	<b>-</b>	<b>91</b>	<b>(1,928)</b>	<b>-</b>	<b>1,243</b>	<b>2</b>	<b>99</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>									
(19)	55	-	24	(28)	-	10	-	1	48	שקל מדד
(129)	161	-	-	(25)	-	2	(31)	215	אחר	
(255)	483	-	-	(1,572)	-	864	(96)	1,287	חוזי מטבע חוץ	
-	17	-	-	(109)	-	22	11	93	חוזים בגין מניות	
-	5	-	-	(1)	-	-	(3)	9	חוזי סחורות ואחרים	
-	6	-	-	-	-	-	-	6	אחר	
<b>(403)</b>	<b>727</b>	<b>-</b>	<b>24</b>	<b>(1,735)</b>	<b>-</b>	<b>898</b>	<b>(118)</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 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 מסצב הפוך.



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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:

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)									
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup>								
	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל		שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
						אחר	בהון	בדוח רווח והפסד	שווי הוגן
									נכסים
									ניירות ערך זמינים למכירה
									איגרות חוב:
-	5	-	-	-	5	-	-	-	של מוסדות פיננסיים זרים
-	11	-	-	-	11	-	-	-	של אחרים בישראל
-	17	-	-	-	-	-	-	17	מניות שאינן למסחר
									נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
									חוזי ריבית:
86	133	87	(126)	-	13	-	33	126	שקל מדד
192	231	-	(46)	-	29	-	224	24	אחר
392	916	-	(1,484)	-	1,927	-	(12)	485	חוזי מטבע חוץ
-	83	-	(143)	-	214	-	(51)	63	חוזים בגין מניות
-	15	-	(1)	-	10	-	3	3	חוזי סחורות ואחרים
-	8	-	-	-	-	-	-	8	אחר
<b>670</b>	<b>1,419</b>	<b>87</b>	<b>(1,800)</b>	<b>-</b>	<b>2,209</b>	<b>-</b>	<b>197</b>	<b>726</b>	<b>סך כל הנכסים</b>
									התחייבויות
									התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
									חוזי ריבית:
(33)	69	58	(15)	-	9	-	3	14	שקל מדד
354	427	-	(45)	-	77	-	355	40	אחר
467	827	-	(1,213)	-	1,348	-	(79)	771	חוזי מטבע חוץ
-	189	-	(84)	-	185	-	(47)	135	חוזים בגין מניות
-	15	-	(1)	-	1	-	11	4	חוזי סחורות ואחרים
-	13	-	-	-	-	-	13	-	אחר
<b>788</b>	<b>1,540</b>	<b>58</b>	<b>(1,358)</b>	<b>-</b>	<b>1,620</b>	<b>-</b>	<b>256</b>	<b>964</b>	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיסוך 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 בגין, בתקופות המדווחת, אינם נצפים. העברות לרמה 3 נובעות ממצב הפוך.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)										
רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup>									
	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup>	סילוקים	מכירות	רכישות	ברוח כולל אחר בהון	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	
										נכסים
										ניירות ערך זמינים למכירה
										איגרות חוב:
										של מוסדות פיננסיים זרים
										של אחרים בישראל
										ניירות ערך למסחר
										של אחרים בישראל
										מניות שאינן למסחר
										נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
										<b>סך כל הנכסים</b>
										התחייבויות
										התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
										חוזי ריבית:
										שקל מדד
										אחר
										חוזי מטבע חוץ
										חוזים בגין מניות
										חוזי סחורות ואחרים
										אחר
										<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 בספטמבר 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 בספטמבר 2021	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	
33.77	5.60 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	5	
45.16	45.16	מחיר	הנכסי הנקי	7	
61.90	19.76 - 96.00	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	12	איגרות חוב של אחרים זרים
55.98	33.31 - 83.35	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	ניירות ערך למסחר איגרות חוב של אחרים בישראל
2.10%	0.41% - 5.83%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	18	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
0.77%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	21	מטבע חוץ
80.90%	27.88% - 98.73%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	280	חוזים בגין מניות
0.17%	0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.76%	0.30% - 3.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	913	אחר
1.90%	0.12% - 2.19%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	40	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.60%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	687	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	17	
8.8	5.60 - 54.10	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	1	
12.40%	12.40%	שיעור היוון	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	6	
28.67	28.67	מחיר	הנכסי הנקי	4	איגרות חוב של אחרים זרים
(0.14%)	(0.16%) - 0.19%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	85	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
0.55%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	35	מטבע חוץ
52.11%	51.04% - 56.32%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	200	חוזים בגין מניות
1.05%	0.13% - 1.37%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	9	חוזי סחורות ואחרים
1.65%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,061	אחר
(0.09%)	(0.29%) - 0.36%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	33	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: חוזי ריבית - שקל מדד
1.74%	0.30% - 2.60%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,516	אחר

ממוצע משוקלל	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	מניות שאינן למסחר ניירות ערך זמינים למכירה איגרות חוב של אחרים בישראל
			ציטוט מצד נגדי לעסקה	16	
59.42	5.60 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי	14	
33.87	33.87	מחיר	הנכסי הנקי	5	
88.36	39.37 - 101.08	מחיר	היוון תזרימי מזומנים	3	איגרות חוב של אחרים זרים
0.28%	0.12% - 0.30%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	53	נכסים בגין מכשירים נגזרים: שקל מדד
0.35%	0.13% - 16.87%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	55	מטבע חוץ
37.41%	29.94% - 47.13%	סטיית תקן למניה	מודל תמחור אופציות	383	חוזים בגין מניות
0.16%	0.13% - 0.17%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1	חוזי סחורות ואחרים
1.74%	0.30% - 3.30%	איכות אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים	1,272	אחר
0.28%	0.20% - 0.55%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	39	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים: 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 בספטמבר 2021, 30 בספטמבר 2020 ו-31 בדצמבר 2020 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
5,807	5,663	5,347	5,347	1,925	1,872
1,544	1,104	2,200	2,200	387	779

**ללא בנק אגוד:**  
הכנסות מדוחות הבנק<sup>(1)</sup>  
רווח נקי מדוח הבנק

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
729	664	739	739	182	214
(60)	(89)	108	108	(93)	(11)

**בנק אגוד:**  
הכנסות מדוחות בנק אגוד<sup>(1)</sup>  
רווח (הפסד) נקי מדוח בנק אגוד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2021	2020	2021	2020	2021
(מבוקר)	(מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)	(בלתי מבוקר)
6,855	6,624	6,624	6,624	2,284	2,284
1,772	1,281	1,281	1,281	434	434

הכנסות פרופורמה<sup>(4)</sup>  
רווח נקי פרופורמה

**רווח למניה פרופורמה:**  
בסיסי  
מדולל

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

להלן ההנחות בבסיס עריכת נתוני הפרופורמה:

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

#### החלטת מיסוי למיזוג בנק אגוד

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

במסגרת החלטת המיסוי נקבעו מספר תנאים ומגבלות, שעיקרם:

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

בנוסף, נקבעו תנאים נוספים שאינם מהותיים לבנק.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 17 – עניינים אחרים

ביום 26 ביולי 2021 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 שישים 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, תיגדר 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 הכספית 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 ו-(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 המשתנה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.3 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 הכספית וכמות מניות המימוש שתונפק בפועל לניצע.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

### ביאור 17 – עניינים אחרים – 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.

### ביאור 18 – אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 21 באוקטובר 2021, לאחר תאריך המאזן, הנפיקה טפחות הנפקות איגרות חוב צמודות למדד מסדרה חדשה (סדרה 62), בערך נקוב של כ-3.4 מיליארדי שקלים חדשים, תמורת כ-3.6 מיליארדי שקלים חדשים.
- ביום 15 בנובמבר 2021, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 752.7 מיליוני שקלים חדשים, 30% מרווחי שנת 2021, זאת, בין היתר, לאור תוצאות פעילות הבנק בשנת 2021, ובהתאם להארכת הוראת השעה (בנוסף להתאמות מסוימות) בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 בדצמבר 2021, על ידי בנק ישראל, והודעתו כי חלוקת דיבידנד אפשרית גם בגין רווחי שנת 2021 (גם בעת שהוראת השעה בתוקף), וכי חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 30% מהרווח הנקי לשנת 2021, לא תחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 2934.7% מההון המונפק, דהיינו 293.47 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 23 בנובמבר 2021 ויום התשלום הינו 30 בנובמבר 2021. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק. בהתאם לכללים החשבונאיים, יגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הרביעי של שנת 2021.