

# בנק מזרחי טפחות

## דוחות כספיים

# 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

|     |  |
|-----|--|
| 120 | דוח רווח והפסד - מאוחד   |
| 121 | דוח מאוחד על הרווח הכולל   |
| 122 | מאזן - מאוחד   |
| 123 | דוח על השינויים בהון העצמי   |
| 124 | דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד   |
| 127 | ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית                                   |
| 152 | ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית   |
| 153 | ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית                                      |
| 154 | ביאור 4 - עמלות  |
| 155 | ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות <sup>(5)</sup>                        |
| 156 | ביאור 5 - הכנסות אחרות   |
| 156 | ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות  |
| 157 | ביאור 7 - הוצאות אחרות   |
| 158 | ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח  |
| 162 | ביאור 9 - רווח למניה רגילה   |
| 162 | ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר                                    |
| 164 | ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים                                      |
| 165 | ביאור 12 - ניירות ערך  |
| 170 | ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי                 |
| 173 | ביאור 14 - אשראי לממשלות   |
| 173 | ביאור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ופרטים על חברות אלו                     |
| 176 | ביאור 16 - בניינים וציוד   |
| 178 | ביאור 17 - נכסים אחרים   |
| 179 | ביאור 18 - פיקדונות הציבור   |
| 180 | ביאור 19 - פיקדונות מבנקים   |
| 181 | ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                               |
| 182 | ביאור 21 - התחייבויות אחרות  |
| 183 | ביאור 22 - זכויות עובדים   |
| 193 | ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות                                      |
| 205 | ביאור 24 - הון מניות והון <sup>(4)</sup>                                 |
| 207 | ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף                                     |
| 213 | ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות                          |
| 227 | ביאור 27 - שיעבודים  |
| 229 | ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור                                |
| 235 | ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים                                |
| 255 | ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי    |
| 272 | ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה                             |
| 274 | ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון <sup>(4)</sup> |
| 276 | ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים                   |
| 286 | ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים                                      |
| 290 | ביאור 35 - אירועים מהותיים בתקופת הדוח ומידע מהותי נוסף                  |
| 291 | ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן                                      |
| 292 | ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק <sup>(4)</sup>                            |

**דוח רווח והפסד - מאוחד**

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

| 2019         | 2020         | 2021         | ביאור |   |
|--------------|--------------|--------------|-------|---|
| 7,711        | 7,528        | 10,557       | 2     | הכנסות ריבית  |
| 2,371        | 1,708        | 2,872        | 2     | הוצאות ריבית  |
| 5,340        | 5,820        | 7,685        | 2     | הכנסות ריבית, נטו                                     |
| 364          | 1,050        | (278)        | 13,30 | הוצאות בגין הפסדי אשראי                               |
| <b>4,976</b> | <b>4,770</b> | <b>7,963</b> |       | <b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b> |
|              |              |              |       | <b>הכנסות שאינן מריבית</b>                            |
| 357          | 221          | 401          | 3     | הכנסות מימון שאינן מריבית                             |
| 1,535        | 1,671        | 1,947        | 4     | עמלות   |
| 74           | 221          | 287          | 5     | הכנסות אחרות  |
| <b>1,966</b> | <b>2,113</b> | <b>2,635</b> |       | <b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>                     |
|              |              |              |       | <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                         |
| 2,562        | 2,644        | 3,536        | 6     | משכורות והוצאות נלוות                                 |
| 770          | 871          | 1,002        | 16    | אחזקה ופחת בניינים וציוד                              |
| 656          | 764          | 1,030        | 7     | הוצאות אחרות  |
| <b>3,988</b> | <b>4,279</b> | <b>5,568</b> |       | <b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>                |
| 2,954        | 2,604        | 5,030        |       | רווח לפני מיסים                                       |
| 1,029        | 903          | 1,730        | 8     | הפרשה למיסים על הרווח                                 |
| <b>1,925</b> | <b>1,701</b> | <b>3,300</b> |       | <b>רווח לאחר מיסים</b>                                |
| -            | 1            | (10)         | 15    | חלק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס             |
|              |              |              |       | <b>רווח נקי:</b>                                      |
| 1,925        | 1,702        | 3,290        |       | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| (83)         | (92)         | (102)        |       | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                 |
| <b>1,842</b> | <b>1,610</b> | <b>3,188</b> |       | <b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                        |
|              |              |              | 9     | <b>רווח למניה<sup>(1)</sup> (בשקלים חדשים)</b>        |
|              |              |              |       | רווח בסיסי  |
| <b>7.86</b>  | <b>6.70</b>  | <b>12.47</b> |       | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>               |
|              |              |              |       | רווח מדולל  |
| <b>7.83</b>  | <b>6.69</b>  | <b>12.35</b> |       | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>               |


(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**מנחם אביב**

סגן מנהל כללי  
חשבונאי ראשי



**משה לארי**

מנהל כללי



יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים:

רמת גן, 28 בפברואר 2022

כ"ז באדר א' התשפ"ב

## דוח מאוחד על הרווח הכולל

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

| 2019         | 2020         | 2021         | ביאור   |
|--------------|--------------|--------------|---|
|              |              |              | <b>רווח נקי:</b>  |
| 1,925        | 1,702        | 3,290        | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| (83)         | (92)         | (102)        | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                             |
| <b>1,842</b> | <b>1,610</b> | <b>3,188</b> | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                           |
|              |              |              | <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים</b>                           |
| 144          | 69           | 25           | התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן, נטו      |
| -            | -            | (1)          | התאמות מתרגום דוחות כספיים של השקעות בחברות כלולות <sup>(4)</sup> |
| 6            | 3            | (33)         | רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים                      |
| (152)        | 14           | (18)         | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>            |
| <b>(2)</b>   | <b>86</b>    | <b>(27)</b>  | <b>סך כל הרווח (ההפסד) הכולל האחר, לפני מיסים</b>                 |
| 1            | (29)         | 7            | השפעת המס המתייחס   |
|              |              |              | <b>רווח (הפסד) כולל אחר, לאחר מיסים<sup>(3)</sup></b>             |
| (1)          | 57           | (20)         | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה    |
| (15)         | 1            | 7            | בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |
| <b>14</b>    | <b>56</b>    | <b>(27)</b>  | <b>רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>   |
|              |              |              | <b>רווח כולל:</b>   |
| 1,924        | 1,759        | 3,270        | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| (68)         | (93)         | (109)        | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                             |
| <b>1,856</b> | <b>1,666</b> | <b>3,161</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 אוסדנים אקטואריים שנכללו בתקופת הדיווח של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת וכן הפחתה שוטפת של ההתאמות בגין ההתחייבות לרווח והפסד.  
 (3) לפרטים ראה ביאור 10, רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.  
 (4) התאמות מתרגום דוחות כספיים של חברות כלולות שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוחות כספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**מאזן - מאוחד**

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020           | 2021           | ביאור     |  |
|----------------|----------------|-----------|--|
|                |                |           | <b>נכסים</b>                                     |
| 86,570         | 95,267         | 11        | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 17,290         | 15,033         | 12        | ניירות ערך <sup>(2)(1)</sup>                     |
| 200            | 1,332          | 27        | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 247,958        | 273,531        | 13,30     | אשראי לציבור                                     |
| (2,433)        | (2,103)        | 13,30     | הפרשה להפסדי אשראי                               |
| 245,525        | 271,428        | 13,30     | אשראי לציבור, נטו                                |
| 613            | 477            | 14        | אשראי לממשלות                                    |
| 31             | 69             | 15        | השקעות בחברות כלולות                             |
| 1,743          | 1,734          | 16        | בניינים וציוד                                    |
| 239            | 208            | 15        | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                      |
| 4,543          | 3,652          | 28        | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 3,386          | 3,071          | 17        | נכסים אחרים                                      |
| <b>360,140</b> | <b>392,271</b> |           | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
|                |                |           | <b>התחייבויות והון</b>                           |
| 284,224        | 307,924        | 18        | פיקדונות הציבור                                  |
| 3,779          | 6,992          | 19        | פיקדונות מבנקים                                  |
| 70             | 81             |           | פיקדונות הממשלה                                  |
| 33,446         | 38,046         | 20        | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 5,506          | 3,753          | 28        | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 13,446         | 13,746         | 21, ה'30  | התחייבויות אחרות <sup>(3)</sup>                  |
| <b>340,471</b> | <b>370,542</b> |           | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |
| 18,804         | 20,770         |           | הון עצמי המיוחס לבעלי מניות הבנק                 |
| 865            | 959            |           | זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| <b>19,669</b>  | <b>21,729</b>  | <b>24</b> | <b>סך כל ההון</b>                                |
| <b>360,140</b> | <b>392,271</b> |           | <b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>                   |

(1) מזה: 11,689 מיליוני שקלים חדשים הרשומים בדוחות הכספיים על פי השווי ההוגן (ביום 31 בדצמבר 2020 - 13,359 מיליוני שקלים חדשים).

(2) לפרטים בדבר ניירות ערך ששועבדו למלוים, ראה ביאור 27.

(3) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 211 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 בדצמבר 2020 - 232 מיליוני שקלים חדשים).

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוחות כספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**דוח על השינויים בהון העצמי**  
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
 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 כל ההון    | הון מניות ופרמיה <sup>(4)</sup> |   |
|--|----------------------------------|---|-----------------------|-----------------|--------------------------|---------------|---------------------------------|---|
| 2,197                                      | 2,245                            | (346)                                     | 12,782                | 14,681          | 709                      | 15,390        | 2,197                           | <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2018</b>   |
| -  | -                                | -   | 1,842                 | 1,842           | 83                       | 1,925         | -                               | רווח נקי לתקופה   |
| -  | -                                | -   | (561)                 | (561)           | -                        | (561)         | -                               | דיבידנד ששולם <sup>(7)</sup>  |
| -  | 57                               | -   | -                     | 57              | -                        | 57            | -                               | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(4)</sup>   |
| 35   | (35)                             | -   | -                     | -               | -                        | -             | 35                              | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת                               |
| -  | -                                | -   | -                     | -               | (5)                      | (5)           | -                               | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  |
| -  | -                                | 14  | -                     | 14              | (15)                     | (1)           | -                               |   |
| <b>2,232</b>                               | <b>2,302</b>                     | <b>(332)</b>                              | <b>14,063</b>         | <b>16,033</b>   | <b>772</b>               | <b>16,805</b> | <b>2,232</b>                    | <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>   |
| -  | -                                | -   | 51                    | 51              | -                        | 51            | -                               | השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב <sup>(5)</sup> |
| 2,232                                      | 2,302                            | (332)                                     | 14,114                | 16,084          | 772                      | 16,856        | 2,232                           | <b>יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2020 לאחר היישום לראשונה</b>                         |
| -  | -                                | -   | 1,610                 | 1,610           | 92                       | 1,702         | -                               | רווח נקי לתקופה   |
| -  | -                                | -   | (176)                 | (176)           | -                        | (176)         | -                               | דיבידנד ששולם <sup>(7)</sup>  |
| -  | 23                               | -   | -                     | 23              | -                        | 23            | -                               | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(4)</sup>   |
| 6  | (6)                              | -   | -                     | -               | -                        | -             | 6                               | הנפקת מניות <sup>(6)</sup>  |
| 1,207                                      | -                                | -   | -                     | 1,207           | -                        | 1,207         | 1,207                           | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  |
| -  | -                                | 56  | -                     | 56              | 1                        | 57            | -                               |   |
| <b>3,445</b>                               | <b>3,532</b>                     | <b>(276)</b>                              | <b>15,548</b>         | <b>18,804</b>   | <b>865</b>               | <b>19,669</b> | <b>3,445</b>                    | <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>   |
| -  | -                                | -   | 3,188                 | 3,188           | 102                      | 3,290         | -                               | רווח נקי לתקופה   |
| -  | -                                | -   | (1,236)               | (1,236)         | -                        | (1,236)       | -                               | דיבידנד ששולם <sup>(7)</sup>  |
| -  | 41                               | -   | -                     | 41              | -                        | 41            | -                               | הטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות מימוש עסקאות תשלום מבוסס מניות <sup>(4)</sup>   |
| 52   | (52)                             | -   | -                     | -               | -                        | -             | 52                              | דיבידנד לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה בחברה מאוחדת                               |
| -  | -                                | -   | -                     | -               | (15)                     | (15)          | -                               | רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  |
| -  | -                                | (27)                                      | -                     | (27)            | 7                        | (20)          | -                               |   |
| <b>3,497</b>                               | <b>3,573</b>                     | <b>(303)</b>                              | <b>17,500</b>         | <b>20,770</b>   | <b>959</b>               | <b>21,729</b> | <b>3,497</b>                    | <b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2021</b>   |

(1) הפרמיה על המניות נוצרה לפני 31 במרץ 1986.  
 (2) לפרטים ראה ביאור 10, רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.  
 (3) לפרטים בדבר מגבלות שונות על חלוקת דיבידנד, ראה ביאור 24.  
 (4) בשנת 2021 הונפקו 1,432,671 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.  
 (5) בשנת 2019 הונפקו 1,472,307 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת כנגד מימוש של אופציות במסגרת תוכנית אופציות לעובדים, וכן הונפקו למנהל הכללי 85,880 מניות רגילות בנות 0.1 ש"ח ע.ב. כל אחת.  
 (6) השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא חכירות (ASU - 2016-02) ולרבות העדכונים המתייחסים אליהם.  
 (7) כולל הנפקת מניות במסגרת רכישת בנק אגוד.  
 (7) בימים 30 בנובמבר 2021, 16 באוגוסט 2021, 11 במרץ 2020, 3 בדצמבר 2019, 27 באוגוסט 2019 שולמו דיבידנדים בסכום של 392,176, 483,753 ו-169 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה, בהתאם להחלטת דירקטוריון הבנק.  
 - ביום 28 בפברואר 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 272 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הרביעי לשנת 2021. בהתאם לכללי החשבונאים, ייגרע סכום זה מיתרת העודפים ברבעון הראשון לשנת 2022.

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוחות כספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד**

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

| 2019         | 2020         | 2021         |  |
|--------------|--------------|--------------|--|
|              |              |              | <b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>  |
| 1,925        | 1,702        | 3,290        | רווח נקי   |
|              |              |              | <b>התאמות</b>  |
| -            | (1)          | 10           | חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) |
| 245          | 283          | 339          | הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| 364          | 1,050        | (278)        | רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר                                  |
| (35)         | (114)        | (111)        | הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר                       |
| (11)         | (32)         | 26           | הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר                            |
| (47)         | (38)         | (97)         | רווח ממימוש בניינים וציוד  |
| (26)         | (41)         | (18)         | ירידת ערך של מניות שאינן למסחר   |
| 6            | -            | 9            | הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות   |
| 57           | 23           | 41           | מיסים נדחים, נטו   |
| 79           | (188)        | 78           | שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים  |
| 57           | 1            | 1,111        | התאמות בגין הפרשי שער  |
| 232          | 285          | 52           | רווח ממכירת תיקי אשראי   |
| -            | -            | -            | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון  |
| 566          | 63           | 324          |  |
|              |              |              | <b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>   |
| 668          | (1,060)      | 858          | נכסים בגין מכשירים נגזרים  |
| (469)        | 647          | 815          | ניירות ערך למסחר   |
| (67)         | (630)        | 259          | נכסים אחרים, נטו   |
|              |              |              | <b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>  |
| (975)        | 1,690        | (1,753)      | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים   |
| 274          | 1,423        | (824)        | התחייבויות אחרות   |
| <b>2,843</b> | <b>5,063</b> | <b>4,131</b> | <b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>   |

הביאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## דוחות כספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד - המשך

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

| 2019            | 2020           | 2021            |   |
|-----------------|----------------|-----------------|---|
|                 |                |                 | <b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>                         |
| (1,643)         | 1,120          | 499             | שינוי נטו בפיקדונות בבנקים                                  |
| (10,480)        | (16,038)       | (24,087)        | שינוי נטו באשראי לציבור                                     |
| 12              | 43             | 136             | שינוי נטו באשראי לממשלות                                    |
| (94)            | (24)           | (1,132)         | שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| (1,662)         | (954)          | (447)           | רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון                              |
| 1,452           | 1,216          | 1,247           | תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון                      |
| (5,517)         | (4,806)        | (12,078)        | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה                              |
| 3,517           | 4,751          | 8,316           | תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה                       |
| 3,265           | 1,030          | 4,320           | תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה                       |
| 577             | 40             | 234             | תמורה ממכירת תיקי אשראי                                     |
| -               | 10,280         | -               | רכישת חברת בת שאוחדה לראשונה - בנק אגוד                     |
| (782)           | (733)          | (1,778)         | רכישת תיקי אשראי - ציבור                                    |
| (38)            | -              | -               | רכישת תיקי אשראי - ממשלה                                    |
| (300)           | (288)          | (336)           | רכישת בניינים וציוד   |
| 57              | 73             | 35              | תמורה ממימוש בניינים וציוד                                  |
| -               | -              | (49)            | רכישת מניות בחברות כלולות                                   |
| -               | 2              | 1               | תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות                            |
| <b>(11,636)</b> | <b>(4,288)</b> | <b>(25,119)</b> | <b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>                            |
|                 |                |                 | <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>                         |
| 11,492          | 36,372         | 23,700          | שינוי נטו בפיקדונות הציבור                                  |
| 89              | 2,946          | 3,213           | שינוי נטו בפיקדונות מבנקים                                  |
| (13)            | 41             | 11              | שינוי נטו בפיקדונות הממשלה                                  |
| 6,634           | 2,010          | 7,304           | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                     |
| (3,744)         | (5,666)        | (2,741)         | פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                       |
| (561)           | (176)          | (1,236)         | דיבידנד ששולם לבעלי מניות                                   |
| (5)             | -              | (15)            | דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות           |
| <b>13,892</b>   | <b>35,527</b>  | <b>30,236</b>   | <b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>                            |
| 5,099           | 36,302         | 9,248           | גידול (קטון) במזומנים                                       |
| 44,581          | 49,448         | 85,465          | יתרת מזומנים לתחילת התקופה                                  |
| (232)           | (285)          | (52)            | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים                  |
| <b>49,448</b>   | <b>85,465</b>  | <b>94,661</b>   | <b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>                             |
|                 |                |                 | <b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>                       |
| 6,872           | 7,679          | 10,938          | ריבית שהתקבלה   |
| 2,369           | 2,258          | 2,393           | ריבית ששולמה  |
| 17              | 15             | 20              | דיבידנדים שהתקבלו   |
| 178             | 67             | -               | מסים על הכנסה שהתקבלו                                       |
| 1,135           | 1,124          | 1,471           | מסים על הכנסה ששולמו  |
|                 |                |                 | <b>נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן</b>            |
| -               | 9              | 13              | רכישות בניינים וציוד  |
| 5               | -              | 2               | מכירות בניינים וציוד  |
| -               | (1,207)        | -               | הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד                                 |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### דוח על תזרימי המזומנים - מאוחד - המשך

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

נספח ב' - איחוד בנק אגוד לראשונה

| <u>2020</u>     |  |
|-----------------|--|
|                 | נכסים והתחייבויות שנרכשו ומזומן ששולם, ליום האיחוד : |
| 10,296          | מזומנים שנרכשו                                       |
| 36,480          | נכסים (למעט מזומנים)                                 |
| 44,091          | התחייבויות   |
| <b>2,685</b>    | <b>נכסים והתחייבויות מזהים</b>                       |
| (1,462)         | יתרת זכות נדחית מרכישה                               |
| <b>1,223</b>    | <b>סך הכל עלות רכישה</b>                             |
| 1,207           | בניכוי תמורה ששולמה שלא במזומן                       |
| <b>16</b>       | <b>תמורה ששולמה במזומן</b>                           |
| 10,296          | בניכוי מזומנים שנרכשו                                |
| <b>(10,280)</b> | <b>תזרים מזומנים, נטו מאיחוד בנק אגוד</b>            |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית

#### א. כללי

- (1) הדוחות הכספיים המאוחדים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021 אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 28 בפברואר 2022, כ"ז באדר א' התשפ"ב.
- (2) הדוחות הכספיים ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות הפיקוח על הבנקים מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית. בנושאים הנוותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומי (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסויים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית.
- (3) בהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים רשאי הבנק בתנאים מסוימים שנקבעו בהוראות, להציג דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד בלבד. בהתאם לאישור המפקחת על הבנקים מציג הבנק דוח כספי שנתי על בסיס מאוחד בלבד. לפרטים בדבר תמצית הדוחות הכספיים של הבנק בלבד (סולו) לרבות מאזן, דוח רווח והפסד ודוח על תזרימי המזומנים ראה ביאור 37 לדוחות הכספיים.
- (4) הגדרות  
"תקני דיווח כספי בינלאומיים" - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (להלן: "IASB"), והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן: "IFRS") ותקני חשבונאות בינלאומיים (להלן: "IAS") לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC-IFRS Interpretation Committee) או פרשנויות שנקבעו על ידי הוועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה. "כללי חשבונאות מקובלים בארצות הברית" - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאים שנסחרים בארצות הברית נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית, רשות ניירות ערך בארצות הברית, המוסד לתקינה חשבונאית בארצות הברית וגופים נוספים בארצות הברית, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי מספר 168 (תת נושא 10-105 בקודיפיקציה), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה חשבונאית בארצות הברית וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה בתקן אמריקאי מספר 168, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארצות הברית.  
"FASB" - הוועדה לתקני חשבונאות בארצות הברית.  
"הבנק" - בנק מזרחי טפחות בע"מ.  
"חברות בנות" - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.  
"קבוצת הבנק" - הבנק והחברות הבנות שלו.  
"חברות כלולות" - ישויות בהן יש לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הכספית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. ההשקעה בחברות כלולות נכללה בדוחות הכספיים על בסיס שיטת השווי המאזני.  
"חברות מוחזקות" - חברות בנות וחברות כלולות.  
"שלוחות בחוץ לארץ" - נציגויות, סניפים או חברות בנות של הבנק מחוץ לישראל.  
"מטבע הפעילות" - המטבע של הסיביבה הכלכלית העיקרית שבה הבנק פועל. בדרך כלל, זהו המטבע של הסיביבה שבה תאגיד מפיק ומוציא את עיקר המזומנים.  
"מטבע הצגה" - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.  
"סכום מותאם" - סכום נומינלי היסטורי שהותאם על פי השינויים בכח הקנייה הכלכלי של המטבע הישראלי.  
"סכום מדווח" - סכום מותאם ליום 31 בדצמבר 2003 (להלן: "מועד המעבר"), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.  
"עלות" - עלות בסכום מדווח.  
"צדדים קשורים" ו-"בעלי עניין" - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

(1) עקרונות הדיווח הכספי  
הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. ראה האמור לעיל בסעיף א 2).

(2) מטבע פעילות ומטבע הצגה  
הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בשקל חדש, שהינו מטבע הפעילות של הבנק, ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת. השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק. למידע בדבר מטבע פעילות של שלוחות בנקאיות בחוץ לארץ ראה סעיף 1.1 להלן.

(3) בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הפריטים המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר או מכשירים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן);
- מכשירים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה;
- התחייבות בגין תשלום מבוסס מניות;
- נכסים שאינם שוטפים המוחזקים למכירה וקבוצת נכסים המוחזקים למכירה;
- נכסי והתחייבויות מיסים נדחים;
- הפרשות מסוגים שונים, כגון הפרשות להפסדי אשראי והפרשה בגין תביעות משפטיות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;
- השקעות בחברות כלולות.

ערכם של נכסים לא כספיים ופריטי הון שנמדדו על בסיס העלות ההיסטורית, הותאם לשינויים במדד המחירים לצרכן עד ליום 31 בדצמבר 2003. עד למועד זה נחשבה כלכלת ישראל לכלכלה היפר-אינפלציונית. החל מיום 1 בינואר 2004 עורך הבנק את דוחותיו הכספיים בסכומים מדווחים.

(4) שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים המאוחדים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ולהוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת, בהערכות, באומדנים ובהנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים, התחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר כי התוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן.

האומדנים וההנחות נסקרים באופן שוטף ושינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה בה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת. כמפורט בסעיף 6.1.1 ד. להלן, ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לשנת 2021 התבססה, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי, בטווח של 11 שנים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים בדבר דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור לאור משבר נגיף הקורונה, ראה סעיף 3.3 להלן. לפרטים בדבר אומדן אורך החיים השמושי של פרטי רכוש קבוע בבנק אגוד, ראה סעיף 9.9 להלן.

### ג. השפעות 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. בתגובה לכך ננקטו על-ידי ממשלות לרבות בישראל צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. כבר בתחילת המשבר זוהו ירידות חדות במחירי ניירות ערך בשלל בורסות מרכזיות בעולם ועלייה בתודעתיות במחירי סחורות, נכסים שונים ושערי מטבע חוץ. נוכח אי הוודאות הרבה השוררת באשר להתפתחות המשבר והצטברות השלכותיו השליליות ארוכות הטווח, עלולות מדינות רבות, ביניהן ישראל, להיקלע למיתון כלכלי. בתחילת חודש דצמבר 2020 אושרו בשימוש חירום שני חיסונים נגד הקורונה. בזכות אישור החירום, החל בסוף הרבעון הרביעי מבצע חיסון נרחב ברחבי העולם, אשר בא לידי ביטוי בקצב התחסנות מהיר בישראל בקרב צוותי הרפואה והאוכלוסייה בסיכון ולאחר מכן בכלל האוכלוסייה.

בחודש פברואר 2021 לאחר קצב ההתחסנות המהיר והירידה בתחלואה, הוסרו חלק מהמגבלות שהוטלו על התושבים וביניהן מגבלת המרחק. החל מאמצע חודש פברואר הופעל בישראל התו הירוק אשר מאפשר למתחסנים ולמחלימים להיכנס לקניונים, ולהשתתף באירועי תרבות וספורט ולהתארח בבתי מלון. במהלך חודש מרץ נפתחו מחדש חלק ממקומות הבילוי והחלה חזרה הדרגתית של עובדים לעבודה מלאה במקומות העבודה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

בהמשך לכך, במהלך הרבעון השני לשנת 2021 ניכרה מגמת התאוששות מהמשבר בישראל וזאת לאור שיעור מתחסינים גבוה באוכלוסייה. התאוששות זו אפשרה הקלות בתעבורה ביעדים שונים בעולם, ובכלל זאת חזרה לשגרה עסקית. במהלך הרבעון השלישי לשנת 2021 החלה להירשם בישראל עלייה בתחלואה בשל התפשטות זן "הדלתא". התפשטות זו הובילה את הממשלה להחליט על חיסון האוכלוסייה בחיסון שלישי, אשר הביאה לירידה חדה במספר הנדבקים. התמודדות המשק עם התפשטות זן ה"דלתא" לא כללה הטלת מגבלות חמורות על הפעילות. אולם, קיימת עדיין מידה של חוסר וודאות לגבי הסיכונים הכרוכים בהתפשטות הנגיף, לאור הסיכון בגילוי וריאנטים נוספים של נגיף הקורונה והחשש מהטלה של מגבלות נוספות כתוצאה מכך.

לאור משבר הקורונה, הפחית הפיקוח על הבנקים את דרישות ההון מהבנקים במסגרת הוראת שעה (שתוקפה הוארך עד 31 בדצמבר 2021). התפשטות הנגיף הביאה 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. בשנת 2020 הכיר הבנק בהוצאות להפסדי אשראי של 1,050 מיליוני ש"ח, רובן עקב המשבר שנוצר כתוצאה מהתפרצות נגיף הקורונה.

בשנת 2021 הכיר הבנק בהכנסות מהפסדי אשראי של 278 מיליוני ש"ח, רובן עקב קיטון בהפרשה הקבוצתית לאור השיפור במדדים המאקרו כלכליים, גביות בתקופה המדווחת, ירידה במוצק המחיקות, בהיקפי החובות הבעייתיים וירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים.

מידע נוסף אודות השפעות מגפת הקורונה על עסקי הקבוצה נכלל בביאורים הבאים:

ביאור 7.1. בדבר הטיפול בחובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי;  
ביאור 25 בדבר הלימות הון, נזילות ומינוף;

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

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

1. עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של תכניות הטבה מוגדרת;
2. עדכון תקינה 13-2018 בקודיפיקציה בדבר שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן;
3. עדכון תקינה 12-2019 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה;
4. עדכון תקינה 01-2020 בקודיפיקציה בדבר יחסי הגומלין בין נושא 321, נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה;

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

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

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

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

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את ASU 2018-13 בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים לביאורים 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 וודאויות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים ברווח הכולל האחר (OCI) שטרם מומשו בתקופה, עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 13-2018 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות החל מהדוחות לציבור ליום 1.1.2021 ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

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

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("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 הנדקפים 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 היתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

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

בחודש ינואר 2020 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("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 ההוגן במועד היישום לראשונה או הפסקת יישום שיטת השווי המאזני (עקב השגת השפעה מהותית או איבוד השפעה מהותית, בהתאמה), והשווי ההוגן 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 ההוגן כאמור בהוראות נושא 321 בקודיפיקציה בטרם מועד הסילוק או המימוש ככל שיעמדו במספר תנאים, בין השאר, בתנאי שהמכשירים שיירכשו במועד הסילוק או המימוש יטופלו במסגרת הוראות נושא 321 או 320 בקודיפיקציה. בבחינת עמידה בתנאי כאמור ישות אינה נדרשת להתחשב אם המכשירים הוניים שיירכשו יטופלו בשיטת השווי המאזני במועד הסילוק או המימוש.

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

ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

#### ה. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים

##### 1) מטבע חוץ והצמדה:

##### א. עסקאות במטבע חוץ

במועד ההכרה בעסקה במטבע חוץ, כל נכס, התחייבות, הכנסה, הוצאה, רווח, או הפסד הנובעים מהעסקה מתורגמים במועד ההכרה לראשונה למטבע הפעילות של הבנק ושלוחותיו (שקל חדש) לפי שער החליפין שבתוקף במועד העסקה.

בכל מועד דיווח, נכסים והתחייבויות כספיים הנקובים במטבע חוץ במועד הדיווח, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף לאותו יום.

נכסים והתחייבויות לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי שווי הוגן, מתורגמים למטבע הפעילות לפי שער החליפין שבתוקף ביום בו נקבע השווי ההוגן.

פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה.

רווחים או הפסדים מתרגום עסקאות במטבע חוץ והנובעים מהתנדויות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות בגין הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמניים למכירה אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 31 בדצמבר 2021 (כפי שנקבע במסגרת הוראות המעבר), מוכרים בדוח רווח והפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות מימין שאינן מריבית), למעט:

- החלק האפקטיבי של רווח או הפסד בגין מכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים.
- הפרשי שער בגין פריטים המהווים חלק מהשקעה נטו.
- הפרשי שער בגין מכשירים פיננסיים הוניים המסווגים כזמניים למכירה (למעט במקרה של ירידת ערך ואז הפרשי התרגום שהוכרו ברווח כולל אחר מסווגים מחדש לרווח והפסד).

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

#### ב. שלוחות בנקאיות בחוץ לארץ

הבנק מטפל בשלוחות הבנקאיות בחוץ לארץ ככאלה שמטבע הפעילות שלהן זהה למטבע הפעילות של הבנק (שקל חדש). נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן, נכללים לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה. להלן פרטים על שערי חליפין יציגים עיקריים ומדד המחירים לצרכן ושיעורי השינוי בהם:

| שיעור השינוי ב-% |       |        | ליום 31 בדצמבר |       |       |                                 |
|------------------|-------|--------|----------------|-------|-------|---------------------------------|
| 2019             | 2020  | 2021   | 2019           | 2020  | 2021  |                                 |
|                  |       |        |                |       |       | <b>מדד המחירים לצרכן :</b>      |
| 0.6              | (0.7) | 2.8    | 108.0          | 107.3 | 110.3 | מדד בגין (לחודש דצמבר, בנקודות) |
| 0.3              | (0.6) | 2.4    | 108.0          | 107.4 | 110.0 | מדד ידוע (לחודש נובמבר בנקודות) |
|                  |       |        |                |       |       | <b>שער החליפין של:</b>          |
| (7.8)            | (7.0) | (3.3)  | 3,456          | 3,215 | 3,110 | הדולר של ארה"ב (בש"ח)           |
| (9.6)            | 1.7   | (10.8) | 3,878          | 3,944 | 3,520 | אירו (בש"ח)                     |

#### (2) בסיס האיחוד

##### א. חברות מאוחדות שהבנק אינו מחזיק בהן בלמעלה מ-50%

הבנק מחזיק ב-50% מההון המונפק והנפרע של בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ (להלן: "בנק יהב"). יתר ההון המונפק והנפרע מוחזק על ידי בעל מניות בודד והבנק אינו בעל זכויות משפטיות עודפות. הפיקוח על הבנקים אישר לבנק לאחד את הדוחות הכספיים של בנק יהב בהתאם לנסיבות הקיימות הנוגעות למידת ההשפעה של הבנק על ניהול עסקיו של בנק יהב, ובהתאם לסעיף 19. להוראות הדיווח לציבור. לפרטים בדבר יתרת ההשקעה בחברות מוחזקות והתרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק, ראה ביאור 15 לדוחות הכספיים.

##### ב. חברות בנות

הדוחות הכספיים של חברות בנות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות הבנות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית של הבנק.

##### ג. זכויות שאינן מקנות שליטה

זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון העצמי בחברה בת שאינו ניתן לייחוס במישרין או בעקיפין, לחברה האם. הקצאת הרווח הכולל בין בעלי המניות.

רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. סך הרווח, ההפסד ורווח כולל אחר מיוחס לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית.

##### ד. עסקאות שבוטלו באיחוד

יתרות הדדיות בקבוצה והכנסות והוצאות שטרם מומשו, הנובעות מעסקאות בין חברתיות, בוטלו במסגרת עריכת הדוחות הכספיים המאוחדים.

#### (3) השקעה בחברות כלולות

בבחינת קיום השפעה מהותית, קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית. השקעה בחברות כלולות מטופלת על פי שיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלותה. עלות ההשקעה כוללת עלויות עסקה. השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני. הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את חלקה של הקבוצה בהכנסות ובהוצאות, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני. לאחר התיאומים הנדרשים כדי להתאים את המדיניות החשבונאית לזו של הקבוצה מיום בו מתקיימת ההשפעה המהותית ועד ליום שבו לא מתקיימת עוד ההשפעה המהותית.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 4 קיזוז נכסים והתחייבויות

הבנק מקזז נכסים והתחייבויות הנובעים מאותו צד נגדי ויציג במאזן את יתרתם נטו בהתקיים התנאים המצטברים הבאים:

- בגין אותן ההתחייבויות יש לו זכות חוקית בת אכיפה לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים.
- בכוונתו לפרוע את ההתחייבויות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית.
- גם התאגיד הבנקאי וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה.

כמו כן, נקבע כי תאגיד בנקאי יקזז פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי שניתן מפיקדונות אלה, כשאינו לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

עם זאת, הבנק אינו רשאי לקזז מאזנית סכומים אלא אם קיבל לכך אישור מראש של הפיקוח על הבנקים. מדיניות הבנק הנוכחית היא להציג חשיפות בגין עסקאות ברוטו, למעט פיקדונות שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי כאמור לעיל. בהתאם לכך, פיקדונות המיועדים למתן אשראי, שפירעונם למפקיד מותנה במידת הגבייה מן האשראי, ולקבוצת הבנק אין סיכון להפסד אשראי, קוזזו מן האשראי שניתן מפיקדונות אלו. פערי הריבית בגין פעילות זו הוצגו בדוח רווח והפסד בסעיף עמלות.

### 5 בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

א. הכנסות והוצאות ריבית נכללות על בסיס צבירה, למעט המפורט להלן:

1 ריבית שנצברה על חובות בעייתיים שסווגו כחובות שאינם מבצעים, מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של החוב שאינו מבצע. במצבים אלה, הסכום שנגבה על חשבון הריבית שיוכר כהכנסת ריבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הריבית החוזי. הכנסות ריבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות ריבית בסעיף הרלוונטי.

כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה עד להסרת הספק. כמו כן, ריבית על סכומים בפגור בגין הלוואות לדיור מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.

לפרטים בדבר צבירת ריבית לחוב פגום בארגון מחדש ראה סעיף 7 ג. להלן.

2 ניירות ערך - ראה סעיף 6 להלן.

3 מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה סעיף 16 להלן.

ב. הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, טיפול באשראי, הפרשי המרה ופעילות סחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן. עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.

ג. הכנסות והוצאות אחרות - מוכרות על בסיס צבירה.

ד. מדידת הכנסות ריבית

החל מיום 1 בינואר 2014 הבנק מיישם את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מדידת הכנסות ריבית (תת נושא 20-310 בקודיפיקציה). הכללים קובעים כי עמלות מיצירת הלוואות לא יוכרו בדוח רווח והפסד אלא יובאו בחשבון בחישוב הריבית האפקטיבית של ההלוואה.

### שינוי בתנאי חוב

במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנותרו בהתאם לתנאים הנוכחיים (בתוספת עמלת פירעון מוקדם) או האם מדובר בשינוי מטבע של ההלוואה. במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת עמלות אלו נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.

### עמלות פירעון מוקדם

עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות הריבית למעט עמלות כאמור אשר נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה והמוכרות כהתאמת תשואה.



## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 6 ניירות ערך

א. ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים כדלקמן:

- 1) איגרות חוב מוחזקות לפדיון - איגרות חוב אשר לבנק כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט איגרות חוב אשר ניתנות לפירעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל השקעותיו הרשומה (substantially all). איגרות חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי הערך הנקוב בתוספת ריבית, והפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.
- 2) איגרות חוב זמינות למכירה - איגרות חוב אשר לא סווגו כאיגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. איגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדווחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני. לעניין ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ - ראה סעיף 16 ג.להלן.
- 3) ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למכורם בתקופה הקרובה, או ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי ההוגן, נזקפים לדוח רווח והפסד.
- 4) מניות שאינן למסחר  
מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.  
מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי עלות בניכוי ירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.

ב. השקעותיו של הבנק בקרנות אחרות שאינן מטופלות לפי שיטת השווי המאזני, מטופלות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. רווח מהשקעות אלו נזקף לדוח רווח והפסד בעת מימוש ההשקעה. דיבידנדים המתקבלים מהשקעות הבנק בקרנות אלו, נזקפים לרווח והפסד במועד הזכאות לקבלתם, עד לגובה הרווחים שנצברו ממועד רכישת ההשקעה.

ג. עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון", אלא אם מדובר בנייר שנרכש כחלק מיחסי גידור, או במסגרת יצירת פוזיציה אסטרטגית, או לכל מטרה ספציפית אחרת, והוא מזוהה בנפרד. עלות ניירות ערך שמומשו בחברה הבת - בנק אגוד, מחושבת על בסיס "מוצנע נע".

ד. לעניין חישוב שווי הוגן, ראה סעיף 17 להלן.

ה. ירידת ערך:

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו, בוחן הבנק מידי תקופה האם ירידה שחלה בשוויים ההוגן של ניירות ערך המסווגים לתיק הזמין למכירה או לתיק המוחזק לפדיון מתחת לעלותם (או עלותם המופחתת כאשר מדובר על איגרות חוב מוחזקות לפדיון), היא בעלת אופי אחר מזמני.

לצורך כך נבחנים בין היתר הסימנים הבאים:

- הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק בניירות הערך לתקופה מספקת, אשר תאפשר את השבת נייר הערך לעלותו המקורית.
- פרק הזמן בו שווי הנייר היה נמוך בהשוואה לעלותו.
- שיעור ירידת הערך מסך העלות.
- שינוי לרעה במצב המנפיק או במצב השוק בכללותו.
- בחינת תנאים המשקפים את מצבו הפיננסי של הגוף המנפיק, לרבות האם ירידת הערך נובעת מסיבות פרטניות הנובעות למנפיק או בשל קיומם של תנאים מאקרו כלכליים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

- בנוסף, בהתקיים אחד מהמצבים הבאים, מכיר הבנק בירידת ערך שאינה זמנית:
- איגרת חוב אשר נמכרת עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו.
  - איגרת חוב אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, הבנק מתכוון למכור אותה בתוך פרק זמן קצר.
  - איגרת חוב אשר חלה לגביה ירידת ערך משמעותית בין דירוג איגרות החוב במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוג איגרות החוב במועד פרסום הדוח לתקופה זו.
  - איגרת חוב אשר לאחר רכישה סווגה על ידי הבנק כבעייתית.
  - איגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישה.
  - איגרת חוב אשר השווי ההוגן שלה לסוף תקופת דיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור משמעותי מהעלות המופחתת. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיחות ברמה גבוהה של ביטחון כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.

לעניין זה שיעור משמעותי הינו שיעור הגבוה מ-20%. עם זאת, במידה ולבנק ישנן ראיות אובייקטיביות כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני תיתכן חריגה משיעור זה.

אם הירידה בשווי ההוגן נחשבת כבעלת אופי אחר מזמני, העלות של נייר הערך תופחת לשווי ההוגן באופן בו סכומי הפסד, המתייחסים לניירות ערך המסווגים כזמינים למכירה, אשר נצברו להון בסעיף רווח כולל אחר יסווגו במועד ירידת הערך לדוח רווח והפסד. שווי זה ישמש כבסיס עלות חדש. עליות ערך (בניירות ערך שסווגו לתיק הזמין למכירה) בתקופת דיווח עוקבות מוכרות בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואינן נזקפות לרווח והפסד.

ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

הבנק מבצע בכל תקופת דיווח הערכה איכותית המביאה בחשבון אינדיקטורים לירידת ערך על מנת להעריך האם חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין. אם לפי הערכה זו חלה ירידת ערך של ההשקעה במניות, הבנק מעריך את השווי ההוגן של ההשקעה במניות לצורך קביעת סכום ההפסד מירידת ערך.

#### (7) חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי

א. בהתאם להוראה של הפיקוח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי מיישם הבנק, החל מיום 1 בינואר 2011, את הכללים שנקבעו בקודיפיקציה של תקני חשבונאות אמריקאים ASC 310, ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארצות הברית ושל הרשות לניירות ערך בארצות הברית, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור, בעמדות ובהנחיות הפיקוח על הבנקים. בנוסף, החל מאותו מועד מיישם הבנק את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים. כמו כן, מיום 1 בינואר 2013 מיישם הבנק את הוראת הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי.

בנוסף, מעת לעת מעדכן הפיקוח על הבנקים את הוראות הדיווח לציבור וקובץ השאלות והתשובות המנחות לגבי אופן היישום של ההוראות בנושא חובות פגומים והפרשה להפסדי אשראי, זאת במטרה לשלב בהם את ההוראות שחלות בנושא זה על הבנקים בארצות הברית לרבות הנחיות של רשויות הפיקוח בארצות הברית. החל משנת 2016 עודכנו, בין היתר, ההנחיות בכל הקשור לטיפול בארגון מחדש של חוב בעייתי, הנחיות בקשר לאופן הסיווג של החובות בהתבסס על מקור ההחזר הראשוני של החוב (primary repayment source) והנחיות מסוימות בנוגע לאופן הבחינה של החובות.

#### ב. אשראי לציבור ויתרות חוב אחרות

ההוראה מיושמת לגבי כל יתרות החוב כגון: פיקדונות בבנקים, איגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור ואשראי לממשלה. אשראי לציבור ויתרות חוב אחרות לגביהן לא נקבעו בהוראות הדיווח לציבור כללים ספציפיים בנושא מדידת הפרשה להפסדי אשראי (כגון: אשראי לממשלה, פיקדונות בבנקים ונכסים אחרים), מדווחים בספרי הבנק לפי יתרת חוב רשומה. יתרת החוב הרשומה מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב. יתרת החוב הרשומה אינה כוללת ריבית צבורה שלא הוכרה, או שהוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה. לגבי יתרות חוב אחרות, לגביהן קיימים כללים ספציפיים בנושא מדידה והכרה של הפרשה לירידת ערך (כגון איגרות חוב), הבנק ממשיך ליישם את כללי המדידה, כאמור בסעיף 6.ה. לעיל.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ג. זיהוי וסיווג חובות בעייתיים

הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני הבעייתיים בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום. חוב בהשגחה מיוחדת הוא חוב שיש לו חולשות פוטנציאליות, שבגינן נדרשת תשומת לב מיוחדת של הנהלת הבנק. אם החולשות לא יטופלו, עלולה להיגרם הידרדרות בסיכויים לפירעון החוב. חוב נחות הוא חוב שאינו מוגן באופן מספק על ידי ביטחונות או על ידי יכולת התשלום של החייב, וקיימת אפשרות שהבנק יספוג בגינו הפסד אם הליקויים לא יתוקנו.

בהתאם למדיניות הבנק, חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים מסווג כפגום כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. בכל מקרה, חוב מעל 700 אלפי שקלים חדשים, מסווג כחוב פגום כאשר קרן או ריבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי למדידה נאותה של חובות.

חובות מתחת ל-700 אלפי שקלים חדשים, שמצויים בפיגור של 90 יום, מוערכים על בסיס קבוצתי, ובמקרה זה מסווגים כחובות נחותים.

קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכישר הפירעון של הלווה, הערכת מקור החזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.

החל מיום 1 ביולי 2017 מיישם הבנק את העדכון לקובץ שאלות ותשובות של הפיקוח על הבנקים בנושא "יישום הוראות הדיווח לציבור בנושא חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי".

העדכון מתייחס בעיקר לסיווג של חוב, הגדרת חוב פגום ומדידת הפרשה פרטנית להפסדי אשראי. קביעת הסיווג המתאים של חוב, עד לקרות כשל או כשההסתברות לו נעשתה צפויה ברמה גבוהה (highly probable) מתבססת על יכולת התשלום של החייב, כלומר החוזק הצפוי של מקור החזר הראשוני וזאת למרות התמיכה של מקורות החזר שניים ושלישונים (כגון: בטוחות, תמיכה של ערב, מימון מחדש על ידי צד שלישי).

בין היתר, כלל הקובץ שאלה שנגעה להגדרת מקור החזר ראשוני.

מקור החזר ראשוני - מקור מזומנים יציב לאורך זמן (sustainable) אשר חייב להימצא תחת שליטת החייב ואשר חייב להיות מופרד במפורש או במהות, לכיסוי החוב. בקובץ השאלות והתשובות הובר כי ככלל, כדי שמקור החזר יוכר כמקור החזר ראשוני, על הבנק להראות שהחייב צפוי בהסתברות גבוהה להפיק תוך פרק זמן סביר תזרים מזומנים מתאים מפעילות עסקית נמשכת, אשר ישמש לפירעון כל התשלומים הנדרשים באופן מלא במועד שנקבע בהסכם.

הבנק עדכן את מדיניות זיהוי חובות בעייתיים וסיווגם, כך שלחובות נקבעו מקורות החזר מהתזרים העסקי למעט מקרים מסוימים בהם במהלך העסקים הרגילי החוב אמור להיפרע מהתזרים שמניב הנכס הממומן.

**הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי באירגון מחדש** - ככלל, במקרים בהם ניתן להגיע להסדר לסילוק החוב, מבלי לפגוע בבטוחות העומדות לטובת הבנק, ומבלי לנקוט הליכים משפטיים, נותן הבנק עדיפות לעריכת הסדר לסילוק החוב.

במטרה לשפר גביית האשראי ולמנוע, ככל שניתן, מצבי כשל בגביית חובות, עורך הבנק ניסיונות להגיע להסדרים לתשלום החוב, טרם נקייטת הליכים משפטיים ואף לאחר ובמהלך נקיטתם, אשר יכול ויכלול: דחיית מועדי תשלום, פריסה מחדשת של החוב, הפחתת שיעורי ריבית, שינוי לוח הסילוקין, שינוי תנאי החוב במטרה להתאים למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לוויים בשליטה משותפת, בחינה מחדשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

חוב אשר פורמאליית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי מוגדר כחוב אשר לגביו, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק העניק ויתור בדרך של שינוי בתנאי החוב במטרה להקל על החייב את נטל תשלומי המזומן בטווח הקרוב (הפחתה או דחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב) או בדרך של קבלת נכסים אחרים כפירעון החוב (בחלקו או במלואו).

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם: (1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, הבנק מעריך אם צפוי כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, הבנק עשוי להגיע למסקנה כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.
- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, הבנק צופה כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן וריבית) בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים בשיעורי ריבית אפקטיבי השווה לשיעור הריבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.
- הבנק מסיק כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה בריבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים: כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות ריבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים); שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גבייה של כל סכומי החוב; לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר; אם הבנק אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאמור הוא מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- הבנק אינו מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית.

**טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב** - חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, לרבות כאלה שטרם הארגון מחדש נבחן על בסיס קבוצתי, יסווגו כחוב פגום ויערכו על בסיס פרטני לצורך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להימדד ולהיות מסווג כחוב פגום עד שישולם במלואו. עם זאת בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן הבנק והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, הבנק אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים התנאים הבאים:

- החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים במועד הארגון מחדש העוקב.
- בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב (לרבות לא העניק ויתור על קרן על בסיס מצטבר ממועד מתן ההלוואה המקורי).

חוב כאמור שעבר ארגון מחדש עוקב והוסר לגבי הסייג הפגום, יערך על בסיס קבוצתי לצורך כימות ההפרשה להפסדי אשראי ויתרת החוב הרשומה של החוב לא תשתנה בעת הארגון העוקב (למעט אם התקבל או שולם מזומן).

אם בתקופות עוקבות חוב כאמור נבחן פרטנית ונמצא שיש להכיר בגינו בירידת ערך או שמבוצע לו ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מחזיר לחוב סיווג פגום ומטפל בו כבארגון מחדש של חוב בעייתי.

**החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום** - חוב פגום חוזר להיות מסווג כחוב שאינו פגום בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

- אין בגינו רכיבי קרן או ריבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והריבית בשלמותם לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
  - כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.
- כללי החזרה מסיווג פגום כאמור לא יחולו על חובות שסווגו כפגומים כתוצאה מביצוע ארגון מחדש של חוב בעייתי.

**החזרה של חוב פגום למצב פגום וצובר** - חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש, כך שלאחר הארגון מחדש מתקיימים התנאים המצטברים הבאים:

- קיים ביטחון סביר שהחוב ייפרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, בהתאם להערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב על מצבו הפיננסי של החייב ותחזית הפירעון לפי התנאים החדשים.
- החייב עמד בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים בהלוואות הנפרעות (קרן-ריבית) בתשלומים חודשיים, או שפרע 20% מהחוב שאורגן מחדש בהלוואות עם פירעונות בסווחים ארוכים יותר.
- לא קיים בהלוואה לאחר הארגון מחדש פיגור של 90 יום או יותר.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

ד. הפרשה להפסדי אשראי

הבנק קבע נהלים לסינון אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, קבע הבנק נהלים לקיום, הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים (כגון: התחייבויות למתן אשראי, מסגרות אשראי שלא נוצלו וערבויות מסוגים שונים).

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" או "הפרשה קבוצתית". כמו כן, בוחן הבנק את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי.

הבחינה, כאמור של החובות לצורך קביעת ההפרשה והטיפול בחוב מיושמת באופן עקבי לגבי כל החובות בהתאם לרף של 700 אלפי שקלים חדשים ובהתאם למדיניות ניהול האשראי של הבנק ולא מבוצעים מעברים בין מסלול הבחינה הפרטנית לבין מסלול הבחינה על בסיס קבוצתי במשך חיי החוב אלא אם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי כאמור לעיל.

**הפרשה פרטנית להפסדי אשראי** - בהתאם למדיניות הבנק, מיושמת עבור כל חוב שנקבע כי הוא פגום, ואשר יתרתו החוזית המקורית (ללא ניכוי מחיקות חשבונאיות, ריבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) הינה 700 אלפי שקלים חדשים או יותר.

כמו כן, מיושמת הפרשה פרטנית לגבי כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי, אלא אם מדובר בחוב שבגיננו נערכת הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור. ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי מוערכת בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהווים בשיעור הריבית האפקטיבי של החוב המקורי. כאשר החוב מותנה בביטחון, או כאשר הבנק קובע שצפויה תפסת נכס, מוערכת ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי על פי השווי ההוגן של הביטחון ששועבד להבטחת אותו אשראי, לאחר הפעלת מקדמים זהירים ועקביים שמשקפים, בין היתר, את התנודתיות בשווי ההוגן של הביטחון, את הזמן שיעבור עד למועד המימוש בפועל ואת העלויות הצפויות במכירת הביטחון. לעניין זה, הבנק מגדיר חוב כחוב מותנה בביטחון כאשר פירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מהביטחון המשועבד, או כאשר הבנק צפוי להיפרע מהנכס גם אם לא קיים שיעבוד ספציפי על הנכס, והכל כאשר אין ללווה מקורות חוזר זמינים ומהימנים אחרים.

הבנק בוחן באופן שוטף את התחזיות להפסדי אשראי הצפויים בהתאם לתזרימי המזומנים בפועל ומתאים את ההפרשה הפרטנית לתחזיות העדכניות. הפסדי האשראי בפועל יכולים להיות שונים מהאומדנים המקוריים שערך הבנק בעת סיווג החוב כפגום.

**הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי** - מיושמת עבור קבוצות גדולות של חובות קטנים (שיתרתם נמוכה מ-700 אלפי שקלים חדשים, בהתאם למדיניות הבנק) והומוגניים (כגון: חובות בכרטיסי אשראי, הלוואות לדירור וחובות צרכניים הנפרעים בתשלומים) וכן בגין חובות גדולים שנקבע שאינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, למעט הלוואות לדירור לגביהן חושבה ההפרשה לפי נוסחה שקבעה הפיקוח על הבנקים בהתחשב בעומק הפיגור, מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5-ASC 450 - כנושא 450 בקודיפיקציה - "טיפול חשבונאי בתלויות", ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו. ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי, מתבססת, בין היתר, על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי המשק השונים, ובחלוקה לאשראי בעייתי ולא בעייתי.

ביום 20 בפברואר 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא הפרשה להפסדי אשראי לפיו יש להמשיך ולכלול ב"טווח השנים", המשמש רכיב בקביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי את שנת 2011 ואילך בדוחות הכספיים לשנים 2016 ו-2017. ההנחיות עודכנו וטווח השנים ממשיך לגדול עד שתתקבל הנחיה חדשה.

בנוסף לממוצע טווח שיעורי הפסד היסטוריים בענפי משק שונים כאמור לעיל, לצורך קביעת שיעור ההפרשה הנאות מתחשב הבנק בגורמים סביבתיים רלבנטיים, לרבות מגמות בהיקפי האשראי בכלל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענף משק, שינויים בנפח ובמגמה של יתרות בפיגור ויתרות פגומות והשפעות השינויים בריכוזיות האשראי.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הבנק גיבש שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלבנטיים.

כמו כן, בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים שיעור ההתאמה בגין גורמים סביבתיים להפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין אשראי לאנשים פרטיים, הינו 0.75% מיתרת האשראי הצרכני שאינו פגום (לא כולל אשראי בגין מחייבים בכרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב ריבית). זאת בהתאם להנחיה פרטנית של הפיקוח על הבנקים מיום 19 בינואר 2015.

ביום 10 ביולי 2017 פרסם חוזר הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראות ניהול בנקאי מספר 314 בנושא "הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות". בהתאם לחוזר החל משנת 2018 בעת קביעת ההפרשה להפסדי אשראי ישקללו, בין היתר, אשראי שאין לגבי דוחות כספיים מעודכנים.

**הלוואות לדירור** - הפרשה מזערית בגין הלוואות לדירור מחושבת לפי נוסחה שקבע הפיקוח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור, באופן שבו שיעורי ההפרשה גדלים ככל שמעמיק הפיגור. ההוראה חלה על כלל הלוואות לדירור, למעט הלוואות שאינן נפרעות בתשלומים תקופתיים והלוואות המממנות פעילות בעלת אופי עסקי.

כמו כן, מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור".

בהתאם להוראות גיבש הבנק מדיניות שנועדה להבטיח כי הוא עומד בדרישות ההוראה, וכי החל מיום 30 ביוני 2013 יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדירור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

**אשראי חוץ מאזני** - ההפרשה הנדרשת בהתייחס למכשירי האשראי החוץ מאזניים מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5. ההפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי עבור מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור חשיפת האשראי הכוללת (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני. שיעור המימוש לאשראי מחושב על ידי הבנק בהתבסס, בין היתר, על מקדמי המרה לאשראי כמפורט בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 203, מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית, בהתאמות מסוימות.

בנוסף, בוחן הבנק את הנאותות הכוללת של ההפרשה להפסדי אשראי. הערכת נאותות כאמור מתבססת על שיקול הדעת של ההנהלה אשר מתחשב בסיכונים הגלומים בתיק האשראי ובשיטות ההערכה שמישמות על ידי הבנק לקביעת ההפרשה.

כמו כן, לאור התפרצות נגיף הקורונה ולאור חוסר וודאות רב שכוון בביצוע אומדן הפסדי אשראי בכל אחד מתיקי האשראי אשר הושפעו לרעה מהמצב, הבנק ביצע התאמה נוספת במקדם ההפרשה במטרה לשקף את ההשפעה השלילית של המסבר על יכולת הפירעון של הלווים.

לאור זאת, במסגרת חישוב ההתאמות האיכותיות שתוצאותיו נכללות בדוחות כספיים אלה, הובאו בחשבון אינדיקטורים שונים, שהשפיעו על רכיבי המודל בהתאם לשיעור הגידול באינדיקטור. האינדיקטורים כוללים בין היתר את שיעור ירידת דירוגי הלווים בענפים השונים, שיעור הגידול בהיקף ההלוואות בתנאים ייחודיים למשבר הקורונה (דחיית תשלומים, הלוואות בערבות מדינה), וכן הגידול בשיעורי האבטלה והירידה בצמיחה בהתאם לתחזית בנק ישראל. בנוסף, דורגו ענפי המשק בהתאם לחומרת הפגיעה בגין משבר הקורונה, ובכל ענף נכללה בהתאם תוספת בגין הסיכון הענפי.

כמו כן, לאור מכתבי הפיקוח על הבנקים מיום 19 באוגוסט 2021 ומיום 30 בדצמבר 2021 בנושא "עלייה בסיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן", נערכה בחינה ממוקדת במטרה להתאים את ההפרשה הקבוצתית בגין תיק האשראי המסחרי, באופן שייתן ביטוי נאות לרמת הסיכון של התיק.

לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי (ASU 2016-13) מיום 1 בינואר 2022, ראה סעיף 1. להלן.

ה. הכרה בהכנסה

במועד סיווג החוב כפגום מגדיר הבנק את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות ריבית, ומפסיק לצבור בגינו הכנסות ריבית, למעט האמור לעיל לגבי חובות מסוימים שאורגנו מחדש. כמו כן, במועד סיווג החוב כפגום מבטל הבנק את כל הכנסות הריבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר ריבית, כל עוד לא בוטל לגבי הסיווג כחוב פגום. לפירוט לגבי הכרה בהכנסה על בסיס מזומן בגין חובות שסווגו כפגומים ראה סעיף 5 א.1 לעיל.

לגבי חובות שנבחנים ומופרשים על בסיס קבוצתי, הבנק מפסיק צבירת הכנסות ריבית כאשר מתקיימים התנאים למחיקה חשבונאית של החוב, לרוב לאחר 150 ימי פיגור, למעט אם החוב מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה. חובות אלה כפופים לשיטות הערכה של הפרשה להפסדי אשראי שמבטיחות שהרווח של הבנק אינו מוטא כלפי מעלה.

ו. מחיקה חשבונאית

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטני, שנחשב כחוב שאינו בר גבייה, ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גבייה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שבביטתו מותנית בביטחון הבנק מצצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון. לגבי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי, נקבעו כללי המחיקה בהתבסס על תקופת הפיגור שלהם (ברוב המקרים מעל 150 ימי פיגור רצופים) ועל פרמטרים בעייתיים אחרים. יובהר כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

חובות אשר נבחנו באופן קבוצתי וסווגו כפגומים בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי, נמחקים חשבונאית לא יאוחז מהמועד שבו החוב הפך להיות בפיגור של 60 ימים או יותר, ביחס לתנאי הארגון מחדש.

החל משנת 2015, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בדבר שינוי מבנה הדוחות הכספיים, הבנק מציג ריכוז מידע עיקרי בדבר סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (ראה ביאור 13) ומידע נוסף על סיכון אשראי (ראה ביאור 30).

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

(8)

### העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

הבנק מיישם את כללי המדידה והגילוי שנקבעו בתת נושא 10-860 בקודיפיקציה, בדבר העברות ושירות של נכסים פיננסיים, לצורך הטיפול בהעברות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות.

בהתאם לכללים אלו העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכס הפיננסי שהועבר בודד מהגורם המעביר, גם במצב של פשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר; (2) כל מקבל יכול לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ולא קיים תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף את הנכסים הפיננסיים וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; (3) המעביר, או חברות מאוחדות שנכללו בדוחותיו הכספיים, או הסוכנים שלו, אינם שומרים שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים או בזכויות המוטב המתחייבים לנכסים המועברים האלה.

בעסקאות העברת נכסים פיננסיים, אם נקבע כי למעביר נותרת שליטה אפקטיבית על הנכסים שהועברו העברת הנכסים תטופל כחוב מובטח. בין השאר, בהתקיים התנאים להלן, נותרת שליטה אפקטיבית בנכס:

- הנכסים שיירכשו חזרה או ייפדו זהים או זהים במהות לנכסים שהועברו.
- ההסכם הוא לרכוש אותם חזרה או לפדות אותם לפני מועד הפירעון, במחיר קבוע או במחיר הניתן לקביעה.
- ההסכם נערך בעת ובעונה אחת עם ההעברה.

בנוסף, כדי שהעברה של חלק מנכס פיננסי תחשב כמכירה, החלק המועבר חייב לקיים את ההגדרה של זכויות משתתפות. זכויות משתתפות חייבות לעמוד בקריטריונים הבאים: הזכות צריכה לייצג זכויות פרופורציונליות ביחס למלוא הנכס הפיננסי; כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכסים מחולקים בין זכויות המשתתפות באופן פרופורציונלי לחלקם בבעלות; הזכויות אינן זכויות נחותות (subordinated) ביחס לזכויות אחרות; לא קיימת זכות חזרה למעביר או למחזיקים אחרים בזכויות משתתפות (למעט במקרה של הפרת מצגים או התחייבויות, התחייבויות חוזיות שוטפות לשירות בנכס פיננסי בשלמותו וניהול חוזה ההעברה, ומחויבויות חוזיות להתחלק בקיזוז הטבות כלשהן שהתקבלו על ידי מחזיק כלשהו בזכויות משתתפות), ולמעביר וגם למחזיק בזכויות משתתפות אין זכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו, למעט אם כל המחזיקים בזכויות משתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי בשלמותו.

במידה והעסקה עומדת בתנאים לטיפול בעסקה כמכירה, הנכסים הפיננסיים המועברים נגרעים מהמאזן של הבנק. במידה ולא מתקיימים תנאי המכירה, ההעברה נחשבת לחוב מובטח. מכירה של חלק מנכס פיננסי שאינו זכות משתתפת מטופלת כחוב מובטח, היינו, הנכסים המועברים ממשיכים להירשם במאזן של הבנק והתמורה מהמכירה תוכר כהתחייבות של הבנק.

הבנק גורע התחייבות אם ורק אם ההתחייבות סולקה, כלומר התקיים אחד מהתנאים הבאים: (א) הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות, או (ב) הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.

לפרטים בנוגע לעסקאות סינדיקציה ראה ביאור 30 לדוחות הכספיים.

### עסקאות השאלה ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

הבנק מיישם הוראות ספציפיות שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור לטיפול בעסקאות השאלה או שאילה של ניירות ערך שבהן ההשאלה מבוצעת כנגד איכות האשראי הכללית והביטחונות הכלליים של השואל, כאשר השואל אינו מעביר אל המשאיל כביטחון מכשירים נזילים המתייחסים ספציפית לעסקת השאלת ניירות הערך, אשר המשאיל רשאי למכור או לשעבד אותם.

### טיפול בהשאלה לא מובטחת של ניירות ערך מהתיק הזמין למכירה או מהתיק למסחר.

ביום שבו הבנק משאיל ניירות ערך לצורך כיסוי מכירה בחסר של השואל, הבנק גורע את ניירות הערך שהושאלו, ומכיר באשראי בסכום שווי השוק של ניירות הערך ביום ההשאלה. בתקופות עוקבות, הבנק מודד את האשראי שניתן באותו אופן שבו נמדד נייר הערך לפני שהושאל. אשראי נמדד לפי שווי שוק, הכנסות על בסיס צבירה נרשמות כהכנסות ריבית מאשראי ושינויים בשווי השוק (מעבר לשינויים בבסיס צבירה) מוכרות במסגרת "הכנסות מימון שאינן מריבית" כאשר מדובר בניירות ערך בתיק למסחר, או ברווח כולל אחר, כאשר מדובר באיגרות חוב זמינות למכירה. בסיום ההשאלה, הבנק מכיר מחדש בנייר הערך וגורע את האשראי.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 9) בניינים וציוד ותוכנה

סעיף זה כולל את השקעות הבנק ברכוש קבוע (לרבות תשלומים על חשבון), נכסים שהבנק חקר בחכירה מימונית, ועלויות תוכנה לשימוש עצמי שהוכרו כנכס.

#### בניינים וציוד

##### הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך במידה וקיימים. העלות כוללת עלויות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. כאשר לחלקי רכוש קבוע משמעותיים יש אורך חיים שונה, הם מטופלים כפריטים נפרדים של הרכוש הקבוע. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. כמו כן, בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנת שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי. לפרטים נוספים בדבר הטיפול החשבונאי בעלויות תוכנה לשימוש עצמי ראה להלן. רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגריעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו, בסעיף הכנסות אחרות בדוח רווח והפסד. עסקאות בהן הבנק מוכר נכס וחוכר אותו בחזרה בחכירה תפעולית, מטופלות כעסקאות מכירה חשבונאית ומוכר מלא הרווח בגינן, בכפוף לקיום התנאים להכרה במכירה.

##### עלויות עוקבות

עלויות תחזוקה שוטפות של פריטי רכוש קבוע נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

##### פחת

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר-פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השיר של נכס. פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישיר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ושיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות אינן מופחתות. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. נוכח תהליך המיזוג של בנק אגוד עם הבנק, נבחנו האומדנים בנושא אורך החיים השימושי של פריטי רכוש קבוע בבנק אגוד ובוצעו התאמות לאומדנים בהתאם. לפרטים בדבר אומדן אורך החיים השימושיים של בניינים וציוד ליום 31 בדצמבר 2021, ראה ביאור 16 לדוחות הכספיים.

##### ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות בר-ת-השבה. למטרת בחינת ומדידת ירידת ערך, הבנק מקבץ נכס (או קבוצת נכסים) יחד עם נכסים והתחייבויות אחרות לרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצת אחרות של נכסים והתחייבויות. הפסדים מירידת ערך שיוכרו יזקפו לנכס (או לקבוצת נכסים) שבתחולת נושא 360 בקודיפיקציה בלבד. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהוונים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) ומימוש. ההפסדים מירידת הערך הינם באובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.



## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### תוכנה

#### הכרה

הבנק מיישם את תקן כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין" ואחרים. וכן, מיישם הבנק את הוראות בנק ישראל בנושא היוון עלויות לפיתוח עצמי של תוכנה, להלן:

- קביעת סף מהותיות להיוון לכל פרויקט פיתוח תוכנה; סף המהותיות שנקבע בבנק הינו 450 אלפי שקלים חדשים.
  - עדכון אורך החיים של עלויות התוכנה שהונו כך שלא יעלה על 5 שנים.
  - בגין פרויקטים של פיתוח תוכנה, אשר סך העלות שניתן להוון בגינם אינה נמוכה מסף המהותיות שנקבע, יקבעו מקדמי היוון לשעות עבודה אשר יביאו בחשבון את הפוטנציאל לסטייה ברישום שעות העבודה ולחוסר יעילות כלכלי.
- בהתאם להוראות הדיווח לציבור הבנק מסווג בסעיף בניינים וציוד את העלויות בגין נכסי תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי.
- תוכנה אשר נרכשה על ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.
- עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה או התאמתה לצורך שימוש עצמי מהוונות אם ורק אם ניתן למדוד באופן מהימן את עלויות הפיתוח; התוכנה ישימה מבחינה טכנית ומסחרית; צפויות הטבות כלכליות עתידיות; ולבנק כוונה ומקורות מספיקים על מנת להשלים את הפיתוח ולהשתמש בתוכנה. העלויות שהוכרו כנכס בלתי מוחשי בגין פעילויות הפיתוח כוללות עלויות ישירות של חומרים, שירותים ושכר עבודה ישיר לעובדים. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות מחקר נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.
- בתקופות עוקבות עלויות פיתוח שהונו נמדדות לפי עלות בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו.

#### עלויות עוקבות

עלויות שדרוגים ושיפורים של תוכנה לשימוש עצמי מהוונים רק אם צפוי שההוצאות שהתהוו יובילו לפונקציונליות נוספת. עלויות עוקבות אחרות מוכרות כהוצאה בעת התהוותן.

#### הפחתות

פחת הוא הקצאה שיטתית של הסכום בר-פחת של נכס על פני אורך חייו השימושיים. סכום בר-פחת הוא העלות של הנכס, או סכום אחר המחליף את העלות, בניכוי ערך השייר של נכס.

נכסים בלתי מוחשיים אשר נוצרו מפרויקט תוכנה מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של התוכנה ולתקופה שלא תעלה על 5 שנים כאמור לעיל, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימושה המיועד. בהקשר זה, התוכנה מוכנה לשימושה המיועד כאשר כל הבדיקות המהותיות הושלמו.

#### ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשוב

ירידת ערך בגין נכסים בלתי מוחשיים אלו מוכרת ונמדדת בעת התרחשות אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שיתכן והערך בספרים של הנכס לא יושב.

אירועים או שינויים בנסיבות היכולים להצביע על ירידת ערך הינם:

- לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
  - חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
  - בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
  - העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש.
- כאשר לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם הבנק מעדכן את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשוויו ההוגן בניכוי עלויות מכירה.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 10 נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא נכסים בלתי מוחשיים, ובין היתר, את כללי ההצגה, המדידה והגילוי שנקבעו בהוראות נושא 350 בקודיפיקציה בדבר "נכסים בלתי מוחשיים - מוניטין ואחרים".

נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של הנכסים הבלתי מוחשיים, החל מהמועד שבו הנכסים זמינים לשימוש.

נכס בלתי מוחשי בעל אורך חיים מוגדר נבחן בהתקיים סממנים לירידת ערך ברמת "קבוצת נכסים". קבוצת נכסים היא הרמה המצומצמת ביותר של נכסים והתחייבויות שמפיקה תזרים מזומנים נפרד. תחילה יש לבחון האם הערך בספרים של קבוצת הנכסים גבוה מסכום תזרימי המזומנים הבלתי מהוון הצפוי לנבוע ממנה. אם כן, יש להכיר בירידת ערך בגובה ההפרשה שבין הערך בספרים לבין השווי ההוגן של קבוצת הנכסים. ירידת הערך תוקצה בצורה פרופורציונאלית אך ורק בין הנכסים שבקבוצת הנכסים, ובלבד שערכו של נכס בודד לא ירד מתחת לשווי ההוגן.

נכס בעל אורך חיים בלתי מוגדר נבחן לירידת ערך לפחות אחת לשנה. יש לבחון האם הערך בספרים של הנכס עולה על שווי ההוגן. במידה וכן, תוכר ירידת ערך בגובה הסכום שבו הערך בספרים עולה על השווי ההוגן.

מוניטין אינו מופחת באופן שיטתי.

עלויות פיתוח תוכנה שנרכשו או עלויות שהונו כנכס בגין תוכנות שפותחו באופן פנימי לשימוש עצמי מסווגות בסעיף "בניינים וציוד".

### 11 חכירות

חוזים המקנים לבנק שליטה בשימוש בנכס במסגרת חכירה במשך תקופת זמן עבור תמורה, מטופלים כחכירות. בעת ההכרה לראשונה מוכרת התחייבות בסכום השווה לערך הנוכחי של דמי החכירה העתידיים במהלך תקופת החכירה (תשלומים אלו אינם כוללים תשלומי חכירה משתנים) ובמקביל מוכר נכס זכות שימוש בגובה ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי תמריצי חכירה, ובתוספת עלויות ישירות שהתהוו בחכירה.

תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לבטל את החכירה אם ודאי באופן סביר שהחוכר יממש או לא יממש את האופציה, בהתאמה, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך או לא לבטל את החכירה כאשר זכות המימוש נשלטת על ידי המחכיר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית לפיה חכירות לטווח קצר של עד שנה מטופלות באופן בו דמי החכירה נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה, ללא הכרה בנכס זכות שימוש ו/או התחייבות בגין חכירה בדוח על המצב הכספי.

### מדידה עוקבת

לאחר ההכרה לראשונה, התחייבות בגין חכירה (תפעולית ומימונית) נמדדת בעלות מופחתת בהתאם לשיטת הריבית האפקטיבית. כמו כן, הבנק בוחן נכס זכות שימוש (בגין חכירה תפעולית ומימונית) לצורך ירידת ערך בהתאם להוראות תת נושא 35-10-360 בקודיפיקציה בדבר ירידות ערך בגין רכוש קבוע.

### תשלומי חכירה

חכירה תפעולית

תשלומי החכירה, למעט דמי חכירה משתנים, נזקפים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תמריצי חכירה שנתקבלו מוכרים כחלק בלתי נפרד מסך כל הוצאות החכירה לפי שיטת הקו הישר, לאורך תקופת החכירה. תשלומי חכירה משתנים תלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופת השינוי. תשלומי חכירה משתנים שאינם תלויים במדד או בריבית מוכרים ברווח והפסד בתקופה בה צפוי כי תושג המטרה הספציפית המביאה להשתנות תשלומי החכירה, ויבוטלו בתקופה בה כבר לא צפוי כי המטרה הספציפית תושג.

בכל מועד דיווח עוקב, נכס זכות שימוש מוכר בגובה העלות המופחתת של ההתחייבות בגין חכירה, מותאם בגין תשלומי חכירה ששולמו מראש או שנצברו ובניכוי יתרת תמריצי החכירה, בתוספת עלויות ישירות שטרם הופחתו ובניכוי הפסדים מירידות ערך שנצברו בגין הנכס זכות שימוש.

חכירה מימונית

לאחר מועד תחילת החכירה, נכס זכות שימוש נמדד בשיטת העלות, בניכוי פחת שנצבר ובניכוי הפסדים מירידת ערך שנצברו ומתואם בגין מדידות מחדש על ההתחייבות בגין החכירה. הפחת מחושב על בסיס קו ישר על פני אורך החיים השימושי או תקופת החכירה החוזית.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

#### 12 התחייבויות תלויות

בדוחות הכספיים נכללו הפרשות נאותות בגין תביעות לכיסוי נזקים אפשריים, במקום בו לדעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת של יועציה המשפטיים, נדרשה הפרשה.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים, סווגו התביעות בהתאם לתחומי ההסתברות להתממשות החשיפה לסיכון כמפורט להלן:

- א. סיכון צפוי (Probable): הסתברות מעל 70% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"צפויה", נערכת הפרשה מתאימה בדוחות הכספיים.
- ב. סיכון אפשרי (Reasonably Possible): הסתברות בין 20% ל-70% להפסד בגין התביעה. בתביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"אפשרית", נערכת במקרים מסוימים הפרשה מסוימת בדוחות הכספיים, בהתאם לשיקול דעת הנהלת הבנק, ובהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים.
- ג. סיכון קלוש (Remote): הסתברות נמוכה מ-20% להפסד בגין התביעה. בגין תביעות שסבירות התממשותן סווגה כ"קלושה", לא נערכת הפרשה בדוחות הכספיים.

בביאור 26 ג.10 ניתן גילוי לתביעות מהותיות, שסכומן (ללא ריבית והוצאות) גבוה מ-1% מההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק. כמו כן, בביאור 26 ג.11 ניתן גילוי לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהסכום הנתבע בהן הוא מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוססת, בהתאם לעניין, על חוות דעת יועציה המשפטיים, הנהלות החברות המאוחזדות ועל חוות דעת יועציהן המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן, ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, רשאי הבנק לקבוע לגבי תובענה ייצוגית כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון, בארבעת הדוחות הכספיים המתפרסמים לאחר הגשת התביעה, וכן במקרה של עיכוב הליכים על פי החלטת בית משפט. מעבר לכך, רק במקרים נדירים רשאי הבנק לקבוע כי לא ניתן להעריך סיכויי התממשות חשיפה.

#### 13 זכויות עובדים

הבנק מיישם את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא אימוץ כללי החשבונאות בארצות הברית בנושא זכויות עובדים. כללים אלה נקבעו בנושאים הבאים בקודיפיקציה (להלן: "ההוראות"):

- ASC 710 - Compensation - General - תגמול - כללי.
- ASC 712 - Compensation - Nonretirement postemployment benefits - תגמול - הטבות לאחר סיום העסקה שאינן בגין פרישה.
- ASC 715 - Compensation - Retirement benefits - תגמול - הטבות בגין פרישה.
- ASC 718 - Compensation - Stock Compensation - תגמול - עסקאות תגמול מבוסס מניות.
- ASC 420 - Exit or Disposal Cost Obligations - מחויבות בגין עלויות מימוש או יציאה מפעילות.

על פי ההוראות יש לסווג את ההטבות לעובדים לפי הקבוצות המפורטות בכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית, לרבות קביעת מדיניות ונהלים ברורים המפרטים כיצד יש להבחין בין הטבות מהסוגים השונים. ההטבות לעובדים מתחלקות לקבוצות הבאות:

- הטבות לפני סיום העסקה.
- הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה.
- הטבות לאחר פרישה.

כמו כן, יש לשמר את העקרון שקבע הפיקוח על הבנקים ולכלול התחייבות בגין מחויבות במהות. מצופה שמצבים בהם הבנק צופה כי ישולמו הטבות מעבר לתנאים החוזיים יתאימו למצבים שבהם קיימת מחויבות במהות.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי הפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית, והכל במועד הדיווח. להלן פירוט לגבי קבוצות ההטבות בבנק:

#### הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות - תוכניות להטבה מוגדרת

הבנק מכיר בסכומים המתייחסים לתוכניות פנסיה ותוכניות אחרות לאחר פרישה על בסיס חישובים הכוללים הנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעורי היוון, תמותה, גידול בתגמול ותחלופה.

הבנק בוחר את הצורך בעדכון ההנחות האקטואריות במודל באופן שוטף.

שינויים בהנחות מוכרים ככלל, ובכפוף להוראות שיפורטו להלן, תחילה ברווח כולל אחר מצטבר ומופחתים לרווח והפסד בתקופות עוקבות, בהתאם ליתרת תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות.

ההתחייבות נצברת לאורך התקופה הרלבנטית שנקבעה בהתאם לכללים המפורטים בנושא 715 לקודיפיקציה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

הבנק מיישם את הנחיות הפיקוח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על תהליך הדיווח הכספי בנושא זכויות עובדים, לרבות לעניין בחינת "מחויבות שבמהות" להעניק לעובדיו הטבות בגין פיצויים מוגדלים ו/או פנסיה מוקדמת.

#### הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים:

- ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה.
- לצורך חישוב ההתחייבויות מובאים בחשבון שיעורי היוון והנחות אקטואריות.
- כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים, נזקפים לדוח רווח והפסד.

#### היעדרויות מזכות בפיצוי - חופשה ומחלה:

ההתחייבות בגין ימי חופשה נמדדת על בסיס שוטף, ללא שימוש בשיעורי היוון ובהנחות אקטואריות. הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה שינוצלו במהלך השירות השוטף. לפרטים נוספים בדבר הטבות לעובדים ראה ביאור 22 לדוחות הכספיים.

באשר לטיפול החשבונאי ברווחים והפסדים אקטואריים שנרשמו ברווח כולל אחר כתוצאה משינויים בשיעורי ההיוון: ההפסד האקטוארי ליום 1 בינואר 2013, הנובע מהפער שבין שיעור ההיוון לחישוב עתודות לכיסוי זכויות עובדים צמודות למדד המחירים לצרכן שנקבע על פי הוראת השעה בהוראות הדיווח לציבור (4%), לבין שיעורי ההיוון למועד זה של התחייבויות לעובדים צמודות למדד, שנקבעו על פי הכללים החדשים כמוסבר לעיל (להלן - ההפסד), נכלל במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר.

רווחים אקטואריים שירשמו מיום 1 בינואר 2013 ואילך, כתוצאה משינויים שוטפים בשיעורי ההיוון במהלך תקופות דיווח, יירשמו ברווח הכולל האחר המצטבר, ויקטינו את יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, עד שיתרה זו תתאפס.

הפסדים אקטואריים, הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח, ורווחים אקטואריים הנובעים משינויים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח לאחר איפוס יתרת ההפסד הרשומה כאמור לעיל, יופחתו בשיטת קו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התוכנית.

רווחים והפסדים אקטואריים אחרים (שאינם נובעים כתוצאה משינוי בשיעור ההיוון) ליום 1 בינואר 2013 ובתקופות לאחר מכן, יכללו במסגרת הרווח הכולל האחר המצטבר, ויופחתו בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התוכנית.

#### עקרונות הטיפול החשבונאי בתוכנית התייעלות:

ביום 27 בדצמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שהומלצה על ידי הנהלת הבנק לפיה תתאפשר פרישתם המוקדמת של כ-300 עובדים במהלך השנים 2017-2021, בתנאים מוטבים.

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית התייעלות שנרשמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, מסתכמות ב-286 מיליוני שקלים חדשים, כאשר העלות נטו מסמס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה להון העצמי (במסגרת הרווח הכולל האחר).

בתקופות העוקבות מופחתים לרווח והפסד עלויות התוכנית כחלק מיתרת "רווחים והפסדים אקטואריים" בשיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנותרת של העובדים, העומדת על כ-15 שנים.

במידה ובתקופות מסוימות יעלו סך התשלומים בגין פיצויים על עלות השירות ועלות הריבית שהוכרה באותה שנה, ויתקיים סילוק (בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית בנושא זכויות עובדים), אזי קצב הפחתת ה"רווחים והפסדים האקטואריים" יותאם לקצב הסילוק של ההתחייבות האקטוארית באותן תקופות בהתאמה.

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, אישר הפיקוח על הבנקים הקלה הונית בקשר עם התוכנית. הבנק מיישם את ההקלה הונית באופן שבו ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון מותאם (גדל) וההשפעה ההונית (קיסון של 0.14%) של התייעלות נפרסת בקו ישר החל משנת 2017 לתקופה של חמש שנים. לפרטים נוספים ראה ביאורים 22 ו-25 לדוחות הכספיים.

#### תוכנית התייעלות בבנק יהב

במהלך שנת 2017 אישר דירקטוריון בנק יהב מהלכי התייעלות הכוללים תוכנית פרישה מרצון. בנק יהב קיבל אישור לתוכנית מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראת התייעלות.

תוכנית הפרישה מרצון מוצעת לעובדים בהתאם לקריטריונים הקבועים בתוכנית. התוכנית הסתיימה בשנת 2020. עלויות ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית הפרישה בבנק יהב הסתכמו בסך של כ-35 מיליוני שקלים חדשים לפני מס (23 מיליוני שקלים חדשים לאחר מס).

בהתאם להנחיות בנק ישראל, ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון מותאם (גדל) וההשפעה הונית של התייעלות נפרסת בקו ישר לתקופה של חמש שנים.

#### (14) עסקאות תשלום מבוסס מניות (אופציות לעובדים)

הבנק מיישם את הוראות ASC 718 (עסקאות תשלום מבוסס מניות) בנוגע לאופציות שהוענקו לעובדים. בהתאם להוראות, הבנק מכיר בהוצאות שכר הנובעות מהאופציות שהוענקו. ההוצאה מוכרת על בסיס השווי ההוגן של האופציה במועד ההענקה במקביל לגידול בהון לאורך תקופת השירות בגינה מוענקות האופציות.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

בקביעת השווי ההוגן של האופציה במועד ההענקה מובאות מגבלות הבשלה הנובעות מתנאי שוק (למשל, הבשלה התלויה במחיר המניה). למגבלות איכותיות אחרות שאינן נוגעות לתנאי שוק (למשל, מרכיב של שיקול דעת בהענקת ההטבה), אין השפעה על קביעת השווי ההוגן במועד ההענקה והן באות לידי ביטוי ברישום השוטף כהוצאה של ההטבה שניתנה. בהתאם למתאפשר בתקן, הבנק מטפל בכל מנה שהוענקה כמענק נפרד.

כאשר מדובר במענק במסלול הפירותי, רשויות המס בישראל מכירות בהוצאה בעת מימוש האופציות כך שצפויה הטבת מס ויש להכיר במיסים נדחים. בהתאם להוראות התקן, הטבת המס תוכר בהתבסס על גובה ההוצאה המצטברת בספרים מוכפלת בשיעור המס. בעת מימוש האופציות, כאשר ההוצאה המוכרת למס הכנסה גבוהה יותר מההוצאה שהוכרה בספרים, ייזקף ההפרש לדוח רווח והפסד מוכפל בשיעור המס. כאשר מדובר במסלול הוני רשות המס אינה מכירה בהוצאות בעת מימוש האופציה.

### 15) ערבויות

ערבויות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. ההתחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגבוה מבין השווי ההוגן או סכום ההפרשות הצפויות להפסד בגינן. ההתחייבות נגרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון.

### 16) מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

א. הבנק מבצע עסקות במכשירים נגזרים ובהם חוזי מטבע, חוזי ריבית ונגזרי אשראי. חוזי המטבע כוללים עסקות אקדמה, חוזים עתידיים, עסקות החלפה ואופציות. עסקאות אלה מתבצעות בכל מגזרי ההצמדה. העסקאות מבוצעות עם הציבור ועם בנקים בארץ ובחוץ לארץ, הן כחלק מפעילותו השוטפת של הבנק כעושה שוק והן כחלק מהאסטרטגיה הכוללת לניהול רמת החשיפה הרצויה לסיכונים השוק השונים, הכוללים סיכונים בסיסי וריבית, סיכונים אליהם נחשף הבנק בפעילותו השוטפת.

ב. מכשירים נגזרים נרשמים במאזן הבנק לפי שווי ההוגן, בנכסים או בהתחייבויות, לפי העניין. שינויים בשווי ההוגן של מכשירים נגזרים, למעט נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים, נזקפים לדוח רווח והפסד.

ג. ייתכן שהבנק יתקשר בחוזה שבפני עצמו אינו מכשיר נגזר אך הוא מכיל נגזר משובץ. כאשר הנגזר המשובץ הינו בעל מאפיינים כלכליים שאינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים של החוזה המארח, ומכשיר נפרד עם תנאים זהים לתנאי הנגזר המשובץ היה עומד בהגדרת נגזר, אזי הנגזר המשובץ מופרד מהחוזה המארח ומטופל כנגזר בפני עצמו.

נגזר משובץ שהופרד מוצג במאזן יחד עם החוזה המארח. שינויים בשווי ההוגן של נגזרים משובצים שהופרדו נזקפים מידיית לרווח והפסד.

ד. במקרים מסוימים, בהם נדרש לחלץ נגזר משובץ מחוזה מארח, נוקט הבנק במדיניות של מדידת החוזה בשלמותו על פי שווי ההוגן, ורישום שינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד. מדיניות זו ננקטת לגבי ניירות ערך מובנים בתיק הזמין למכירה.

### חשבונאות גידור

הבנק חשוף לסיכונים שוק הנובעים מפעילותו העסקית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים אלה, הבנק מייעד מכשירים פיננסיים מסוימים, כגידורי שווי הוגן וכגידורי תזרים מזומנים.

במועד תחילת יחסי הגידור הבנק מתעד באופן פורמאלי את יחסי הגידור ואת מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה שלו לביצוע הגידור. התייעוד כולל זיהוי של כל אחד מאלה: מכשיר מגדר; הפריט או העסקה המגודרת; מהות הסיכון המגודר; והשיטה אשר תשמש את הבנק להערכת אפקטיביות יחסי הגידור בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר (בגידור שווי הוגן), או בקיזוז החשיפה להשתנות של תזרימי המזומנים בגין עסקה מגודרת (בגידור תזרים מזומנים), המיוחסים לסיכון המגודר.

### גידור שווי הוגן

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או התחייבות, או חלק מזוהה שלהם, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הרווח או ההפסד (קרי, השינוי בשווי ההוגן) בגין הפריט המגודר המיוחס לסיכון המגודר, מטופל כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד. ההתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר תטופל באופן דומה לרכיבים אחרים של הערך בספרים שלו.

הערך הראשוני של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור מוכר ברווח והפסד באופן שיטתי ורציונאלי לאורך חיי המכשיר המגדר כאשר ההפרש בין השינויים בשווי ההוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור לבין הסכומים שהוכרו באופן שיטתי ורציונאלי לרווח והפסד, מוכרים ברווח כולל אחר.

הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.

סכום ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לסכומים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים ברווח והפסד בתקופה השוטפת שבה הפריט המגודר נגרע מהספרים. עבור כל גידורי שווי הוגן אחרים שהופסקו, סכומים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI) הקשורים לרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים בדוח רווח והפסד באופן דומה לרכיבים אחרים הנכללים בערך בספרים של הנכס או התחייבות המגודרים.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### גידור תזרימי מזומנים

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה להשתנות של תזרימי מזומנים עתידיים צפויים, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור תזרים מזומנים, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, נזקפים לרווח כולל אחר. סכומים אלה מסווגים מחדש לדוח רווח והפסד באותה תקופה או באותן תקופות, שבהן העסקה החזויה המגודרת משפיעה על הרווחים ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הבנק בחר להכיר את השינויים בשווי ההוגן של הרכיבים שנוטרלו מהערכת אפקטיביות הגידור באופן שוטף ברווח והפסד, באותה שורה בה מוצגת ההשפעה של הפריט המגודר. הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור. הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר הקשורים לגידור תזרים מזומנים שהופסק ממשיכים להיות מדווחים ברווח כולל אחר מצטבר (AOCI), אלא אם צפוי (probable) שהעסקה החזויה לא תתרחש עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה (כפי שתועדה בתחילת יחסי הגידור) או במהלך תקופת זמן של חודשיים נוספים לאחר מכן. אם צפוי כי עסקה חזויה מגודרת לא תתרחש, בין אם עד תום תקופת הזמן המקורית שנקבעה או במהלך תקופת הזמן הנוספת של חודשיים, הרווח או ההפסד נטו בגין המכשיר המגדר שדווחו ברווח כולל אחר מצטבר מסווגים מחדש מיידית לדוח רווח והפסד.

### גידור כלכלי

חשבונאות גידור אינה מיושמת לגבי מכשירים נגזרים המשמשים כחלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק (ניהול ALM). השינויים בשווי ההוגן של נגזרים אלה מוכרים ברווח והפסד עם היווצרותם.

### 17 שווי הוגן

א. שווי הוגן מוגדר כמחיר אשר היה מתקבל במכירת נכס או המחיר שהיה משולם בהעברת התחייבות בעסקה רגילה בין משתתפים בשוק במועד המדידה. בין היתר, התקן מחייב לצורך הערכת שווי הוגן, לעשות שימוש מרבי ככל שניתן בנתונים נצפים ולמזער שימוש בנתונים לא נצפים. נתונים נצפים מייצגים מידע הזמין בשוק המתקבל ממקורות בלתי תלויים ואילו נתונים לא נצפים משקפים את ההנחות של הבנק. תת נושא 10-820 בקודיפיקציה מפרט היררכיה של טכניקות מדידה בהתבסס על מקור הנתונים ששימשו לצורך קביעת השווי ההוגן. מקורות הנתונים יוצרים מדרג שווי הוגן כמפורט להלן:

**רמה 1 -** שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש במחירים מצוטטים למכשירים זהים, בשוק פעיל אשר לבנק יכולת לגשת אליו במועד המדידה.

**רמה 2 -** שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים נצפים, ישירים או בלתי ישירים, שאינם מחירים מצוטטים כאמור ברמה 1. נתוני רמה 2 כוללים שימוש בנתוני שוק מצוטטים בשווקים פעילים, או בשווקים שאינם פעילים, במידה שגורם זה קיים, או נתונים הנגזרים או נתמכים על ידי נתוני שוק נצפים, כאמור.

**רמה 3 -** שווי הוגן הנמדד על ידי שימוש בנתונים שאינם נצפים.

התקן דורש מהבנק לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפק על ידו ונמדד לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

הבנק מעריך את סיכון האשראי במכשירים נגזרים באופן המפורט להלן:

- כאשר בגין החשיפה קיימים ביטחונות נזילים מספקים המבטיחים ספציפית ברמת ודאות משפטית גבוהה את המכשיר הנגזר, הבנק מניח כי סיכון האשראי הגלום הינו אפס ולא מבצע התאמות לשווי הוגן בגין איכות האשראי של הצד הנגדי.

- במקרים אחרים, מבצע הבנק הערכת שווי הוגן בהתבסס על אינדיקציות מעסקאות בשוק פעיל לאיכות האשראי של הצד הנגדי, ככל שהאינדיקציות כאמור זמינות במאמצים סבירים. הבנק גוזר את האינדיקציות, בין היתר, ממחירים של מכשירי חוב של הצד הנגדי הנסחרים בשוק פעיל וממחירים של נגזרי אשראי שהבסיס שלהם הוא איכות האשראי של הצד הנגדי. אם לא קיימות אינדיקציות כאמור, הבנק מחשב את ההתאמות בהתבסס על דירוגים פנימיים.

כאשר החשיפה בגין הצד הנגדי על בסיס מאוחד אינה מהותית הבנק מבצע את חישוב ההתאמה כאמור על בסיס קבוצתי, תוך שימוש במדד לאיכות האשראי לפי קבוצות של צדדים נגדיים דומים למשל בהתבסס על דירוגים פנימיים.

בנוסף, מבצע הבנק בדיקת סבירות לתוצאות המתקבלות בהערכה הפנימית ביחס לשינויים במרווחים בשוק, ומבצע התאמות המתחייבות, אם נדרשות, לפי העניין.

על מנת להתאים את שיטות ההערכה של הבנק לעקרונות של מחיר היציאה ולהנחיות אשר נקבעו בתקן, נדרש הבנק לבחון מחדש את שיטות ההערכה המיושמות על ידו למדידת שווי הוגן, בהתחשב בנסיבות הרלבנטיות לעסקאות השונות, לרבות מחירי העסקאות האחרונות בשוק, מחירים אינדיקטיביים של שירותי הערכה ותוצאות של בדיקה לאחור (back testing) של סוגי עסקאות דומות.

בהתאם להנחיות בנק ישראל, מדידת שווי הוגן של מכשיר נגזר, כאשר לא קיימים לגבי מחירים מצוטטים, ביטחונות נזילים או הסכמי קיזוז המבטיחים באופן מספק את איכות האשראי של הנגזר ואין נתוני שוק על איכות האשראי של הצד הנגדי (כגון CDS או איגרות חוב סחירות של הצד הנגדי), תחשב למדידת שווי הוגן ברמה 3.

לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא דרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן מיום 1 בינואר 2021, ראה סעיף 2.2. לעיל.

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

אופן קביעת השווי ההוגן:

### 1) ניירות ערך

השווי ההוגן של ניירות ערך למסחר, איגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי ההוגן של השקעות הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי הוגן אינו מותאם בשל גודל הפוזיציה של הבנק יחסית לנפח המסחר (פקטור גודל ההחזקה). אם מחיר שוק מצוטט זה אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה), פרט למניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין הנמדדות כמפורט בביאור 1 ה.6) לעיל.

### 2) מכשירים פיננסיים נגזרים

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי, ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים, אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה).

### 3) מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים

לרוב המכשירים הפיננסיים בקטגוריה זו (כגון: אשראי לציבור ואשראי לממשלה, פיקדונות הציבור ופיקדונות בבנקים, כתבי התחייבות נדחים ומלוות שאינם סחירים) לא ניתן לצטט "מחיר שוק", מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה בריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. לצורך כך, תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

לפרטים בדבר השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן, ראה ביאור 33 לדוחות הכספיים.

## ב. חלופת שווי הוגן

תת נושא 10-825 בקודיפיקציה מאפשר לתאגיד בנקאי לבחור, במועדי בחירה מוגדרים, למדוד בשווי הוגן מכשירים פיננסיים ופריטים מסוימים אחרים (הפריטים הכשירים), אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור לא נדרש למדוד אותם בשווי הוגן. רווחים והפסדים שטרם מומשו בגין השינויים בשווי ההוגן של הפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן, מדווחים בדוח רווח והפסד בכל מועד דיווח עוקב. כמו כן, עלויות ועמלות מראש הקשורות לפריטים לגביהם נבחרה חלופת השווי ההוגן מוכרות ברווח והפסד במועד התהוותן. בחירת יישום חלופת השווי ההוגן כאמור לעיל הינה לגבי כל מכשיר בנפרד ואינה ניתנת לביטול.

בנוסף, התקן קובע דרישות הצגה וגילוי המיועדות לסייע להשוואה בין תאגידים בנקאיים הבוחרים בבסיס מדידה שונים לסוגים דומים של נכסים והתחייבויות.

למרות האמור לעיל, בהנחיות הפיקוח על הבנקים ליישום התקן הובהר כי תאגיד בנקאי לא יבחר בחלופת השווי ההוגן, אלא אם התאגיד הבנקאי פיתח מראש ידע, מערכות, נהלים ובקורות ברמה גבוהה שיאפשרו לו למדוד את הפריט ברמה גבוהה של מהימנות. לפיכך, הבנק אינו רשאי לבחור בחלופת השווי ההוגן לגבי נכס כלשהו שמתאים לסיווג לרמה 2 או לרמה 3 במדרג השווי ההוגן, או לגבי התחייבות כלשהי, אלא אם קיבל לכך אישור מראש מהפיקוח על הבנקים.

## 18) מיסים על ההכנסה

מיסים על הכנסה כוללים מיסים שוטפים ונדחים. מיסים שוטפים ונדחים נזקפים לדוח רווח והפסד, או נזקפים ישירות להון במידה ונובעים מפריטים אשר מוכרים ישירות בהון. ההפרשה למיסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס שכר המוטל על השכר במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות".

### א. מיסים שוטפים

מיסים שוטפים הינם סכום המיסים על ההכנסה ששולמו או שעתידיים להיות משולמים (או מוחזרים) עבור התקופה השוטפת, כפי שנקבע על ידי יישום הוראות דיני המס שנחקקו על הכנסה חייבת במס. המיסים השוטפים כוללים גם את השינויים בתשלומי המס המתחייבים לשנים קודמות.

### ב. מיסים נדחים

התחייבויות מיסים נדחים ונכסי מיסים נדחים מייצגים את ההשפעות העתידיות על מיסים על הכנסה הנובעות מהפרשים זמניים והפסדים מועברים הקיימים בסוף התקופה.

הבנק מכיר בהתחייבויות מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס. בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו במימון 1 בינואר 2017. הבנק מכיר בנכסי מיסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים לניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכיר בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס יותר סביר מאשר לא שלא ימומש.

התחייבויות מיסים נדחים או נכסי מיסים נדחים נמדדים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופה שבחן צפי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

ג. קיזוז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים  
הבנק מקדז נכסי והתחייבויות מיסים נדחים, כמו גם כל ה-valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מיסוי מסוים.

ד. פוזיציות מס לא וודאיות

הבנק מיישם את כללי ההכרה המדידה והגילוי שנקבעו במסגרת FIN 48. בהתאם להוראות אלה, מכיר הבנק בהשפעת פוזיציות מס רק אם צפוי (more likely than not) שהפוזיציות יתקבלו על ידי רשויות המס או בית המשפט. פוזיציות מס שמוכרות נמדדות לפי הסכום המקסימלי שסבירות התממשות עולה על 50%. שינויים בהכרה או במדידה באים לידי ביטוי בתקופה בה חלו שינויים בנסיבות אשר הובילו לשינוי בשיקול הדעת.

לפרטים בדבר אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה ASU 2019-12 מיום 1 בינואר 2021, ראה סעיף ד.3. לעיל.

#### (19) רווח למניה

הבנק מציג נתוני רווח למניה, בסיסי ומדולל, לגבי הון המניות הרגילות שלו. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח מיוחס לבעלי המניות הרגילות של הקבוצה במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה, לאחר התאמה בגין מניות באוצר. הרווח המדולל למניה נקבע על ידי התאמת הרווח (כגון התאמות בגין השפעה לאחר מס של דיבידנדים, עלויות מימון ושינויים אחרים, במידה שישנם) המתייחס לבעלי המניות הרגילות, והתאמת הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין מניות באוצר ובגין ההשפעות של כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות, הכוללות כתבי אופציה למניות שהוענקו לעובדים.

#### (20) מגזרי פעילות של הבנק

א. מגזרי פעילות פיקוחיים

מגזר פעילות פיקוחי הינו מרכיב בבנק העוסק בפעילויות מסוימות או אשר מאגד לקוחות בסיווגים מסוימים, שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים.

מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים), גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי.

בנוסף, הבנק נדרש ליישם את דרישות הגילוי על מגזרים פיקוחיים בהתאם לגישת ההנהלה כאשר מגזרי הפעילות לפי גישה זו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים.

ביום 10 בספטמבר 2015, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לקובץ השאלות והתשובות הכולל הקלות מסוימות הנוגעות לסיווג לקוחות למגזרי פעילות בהתאם למחזור ההכנסות שלהם, כשזה אינו מייצג או אינו זמין לבנק. על פי קובץ השאלות והתשובות, במקרים כאמור, רשאי הבנק לסווג את הלקוחות למגזרי הפעילות השונים על פי פרמטרים אחרים בהתאם לסך החבות של הלקוח. כך, נקבע כי במקרים מסוימים המפורטים בקובץ השאלות והתשובות ניתן לסווג את הלקוח על פי מספר העובדים בעסק או לפי סך הנכסים במאזן העסק. במידה וגם מידע זה אינו זמין, ניתן לסווג את הלקוח, באותם מקרים, לפי סך הנכסים הפיננסיים של הלקוח בבנק לאחר הכפלתם במקדם שנקבע.

ב. מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, נקבע בחוזר הפיקוח על הבנקים, מיום 3 בנובמבר 2014, כי הגילוי על "מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה" יינתן בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC-280), ככל שקיים הבדל מהותי בין גישת ההנהלה לבין מגזרי הדיווח על פי הנחיות הפיקוח.

מגזר פעילות בהתאם לגישת ההנהלה הינו מרכיב בבנק אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להניב הכנסות ולשאת בהוצאות, אשר עומדות בקריטריונים המפורטים להלן:

- תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי מקבלי החלטות הראשיים בבנק לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכות ביצועים; וכן
- קיים לגביו מידע פיננסי נפרד.

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

לפרטים בדבר הקריטריונים לסיווג לקוחות למגזרים הפיקוחיים ולמגזרים בהתאם לגישת ההנהלה וכן, להבדלים ביניהם ולמידע מגזרי נרחב נוסף ראה ביאור 29 לדוחות הכספיים.

#### (21) עסקאות עם בעלי שליטה

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין הבנק לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה.

נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה.



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

#### 1. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

| נושא התקן/ העדכון מועד פרסום   | תחילה         | פרסום על ידי     | תמצית התקן  | השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק  |
|--|---------------|------------------|---|--|
| אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית בנושא הפרשה להפסדי אשראי (CECL) 2016-13 ASU | 1 בינואר 2022 | הפיקוח על הבנקים | מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום והפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות והפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיזוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים. הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיוור), על איגרות חוב המוחזקות לפדיון, ועל חשיפות אשראי חוץ מאזניות מסימות.  | הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, בכוונת הבנק לאמץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים. |
|  |               |                  | השינויים העיקריים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הם בין היתר: חישוב ההפרשה להפסדי אשראי לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום אמידת ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; תיק האשראי יוצג תוך הבחנה בין אשראי שאינו צובר ואשראי שאינו בטסטאוס לא צובר; וישתנה האופן שבו נרשמות ירדות ערך של איגרות חוב בתיק הזמין למכירה. כמו כן, יוחלו הכללים בדבר חובות שאינם צוברים, ארגון מחדש של חוב בעייתי וכללי המחיקה החשבונאית גם ביחס להלוואות לדיוור, ונקבעו כללים לניכוי של סכומים בגין הלוואות לדיוור לא צוברות שהטיפול בהן מתמשך מההון הפיקוחי רובד 1. | הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, בכוונת הבנק לאמץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים. |
|  |               |                  | בהקשר לכך, ביום 2 בפברואר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדיוור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור, כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי, לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדיוור שמשווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.   | הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, בכוונת הבנק לאמץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים. |
|  |               |                  | ביום 1 בדצמבר 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים. במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.  | הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, בכוונת הבנק לאמץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 ולפרוס את ההשפעה על פני 3 שנים. |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

#### 1. תקני חשבונאות חדשים והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם - המשך

| נושא התקן/ העדכון מועד פרסום  | תחילה       | פרסום על ידי   | תמצית התקן  | השפעה על הדוחות הכספיים של הבנק  |
|---|-------------|--|---|--|
| עדכון תקינה בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי ASU 2021-01         | ינואר 2021  | ניתן להחיל החל מהדוחות הכספיים לרבעון הראשון של 2020 ואילך בכפוף להוראות תחילה ספציפיות המציגות בתקן (ניתן ליישם לעסקאות רלוונטיות בתחולת התיקון שקרו עד 31.12.2022) | בהתאם לרפורמת ריביות הייחוס, שיעורי ריבית בין בנקאיים (שיעורי ה-IBOR) יבוטלו ויוחלפו בשיעורי ריבית ייחוס חלופיים ניתנים לצפייה או מבוססי עסקאות בפועל אשר יהיו פחות רגישים למניפולציות. ביום 7 בינואר 2021 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית את ASU 2021-01 בדבר הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות הייחוס על הדיווח הכספי, המהווה הרחבה לתחולת נושא 848 בקודיפיקציה בדבר רפורמת ריביות הייחוס. בהתאם לעדכון, הורחבה תחולת נושא 848 בקודיפיקציה כך שתכלול גם מכשירים נגזרים אשר מושפעים מרפורמת ריביות הייחוס, גם אם הנגזרים אינם נושאים ריבית LIBOR או ריבית ייחוס אחרת אשר צפויה להתבטל. | בהמשך לתהליך ההיערכות שנקט הבנק, אין השפעה מהותית על פעילות הבנק ועל לקוחותיו. |
| הפסקת השימוש בליבור   | יולי 2017   | בהדרגה עד 31 בדצמבר 2021   | FCA (הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה) ו-SEC (U.S. Securities and Exchange Commission)   | ראה הערה (1) להלן  |
| הארכת הוראת מעבר בגין יישום הנחיות נושא 830 בקודיפיקציה בדבר "מטבע חוץ"                     | ינואר 2019  | 1 בינואר 2022  | הפיקוח על הבנקים  | לא צפויה השפעה מהותית.   |
| עדכון להוראת הדיווח לציבור בנושא הצגת תשואה להון ושיעורי הכנסה והוצאה רבעוניים על בסיס שנתי | אוגוסט 2021 | 1 בינואר 2022  | הפיקוח על הבנקים  | לא צפויה השפעה מהותית  |

(1) היערכות להפסקת השימוש בליבור:

הטבלה להלן מפרטת את היקף היתרות בחוזים שיש לבנק המושפעים מריבית הליבור, שבגינם חל השינוי החל מ-1 בינואר 2022:

| ליום 31 בדצמבר 2021 | היקף עסקאות (במיליון שקלים חדשים) | אשראי לציבור (כולל משכנתאות) |
|---------------------|-----------------------------------|------------------------------|
| 7,655               | 65                                | ניירות ערך                   |
| 5,408               |                                   | נגזרים נטו (ערך נקוב)        |

## ביאור 1 - כללי דיווח ומדיניות חשבונאית - המשך

### 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 שאינן מהותיות במספר תחומים, אשר הינם, בין היתר:

- שיעורי היוון - מעבר למדדי ריבית חלופיים יגרום לשינויים מסויימים בשיעורי היוון 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 ESTR (עקום העוגן ביורו), וכן החל מחודש אוקטובר החלה לעשות שימוש גם בריביות העוגן בדולר לפי עקום SOFR.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2019         | 2020         | 2021          |   |
|--------------|--------------|---------------|---|
|              |              |               | <b>א. הכנסות ריבית<sup>(1)</sup></b>  |
| 7,293        | 7,299        | 10,242        | מאשראי לציבור   |
| 33           | 22           | 11            | מאשראי לממשלות  |
| 203          | 90           | 79            | מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים  |
| 16           | 11           | 7             | מפיקדונות בבנקים  |
| -            | -            | -             | מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר <sup>(2)</sup>                          |
| 166          | 106          | 218           | מאיגרות חוב   |
| <b>7,711</b> | <b>7,528</b> | <b>10,557</b> | <b>סך כל הכנסות הריבית</b>  |
|              |              |               | <b>ב. הוצאות ריבית</b>  |
| 1,787        | 1,316        | 1,716         | על פיקדונות הציבור  |
| 1            | 4            | 4             | על פיקדונות הממשלה  |
| 8            | 7            | 4             | על פיקדונות מבנקים  |
| 573          | 380          | 1,142         | על איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  |
| 2            | 1            | 6             | על התחייבויות אחרות   |
| <b>2,371</b> | <b>1,708</b> | <b>2,872</b>  | <b>סך כל הוצאות הריבית</b>  |
| <b>5,340</b> | <b>5,820</b> | <b>7,685</b>  | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>   |
|              |              |               | <b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(3)</sup></b> |
| 22           | 17           | 83            |   |
|              |              |               | <b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאיגרות חוב</b>                                    |
| 35           | 22           | 41            | מוחזקות לפדיון  |
| 130          | 78           | 167           | זמינות למכירה   |
| 1            | 6            | 10            | למסחר <sup>(4)</sup>  |
| <b>166</b>   | <b>106</b>   | <b>218</b>    | <b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>  |

(1) כולל מרכיב אפקטיבי ביחסי הגידור.

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

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

(4) הכנסות הריבית נטו מפעילות מסחר לשנת 2021, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 20 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019, הכנסות (הוצאות) ריבית נטו, בסך 8 ו-47) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות הכנסות ריבית על איגרות חוב למסחר בסך 10 מיליון שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 6 ו-1 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כמפורט לעיל, הפרשי הצמדה בסך 4 מיליוני שקלים חדשים (בשנת 2020 4 מיליוני שקלים חדשים) וכן הוצאות בין-מגזריות בסך 6 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 2 ו-48 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), בגין עסקאות פנימיות בין פעילות ניהול נכסים והתחייבויות לפעילות מסחר.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2019           | 2020           | 2021         |   |
|----------------|----------------|--------------|---|
|                |                |              | <b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>                  |
|                |                |              | <b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>   |
| (1,151)        | (1,020)        | (890)        | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(4)</sup>                                    |
| <b>(1,151)</b> | <b>(1,020)</b> | <b>(890)</b> | <b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>   |
|                |                |              | <b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>   |
| 35             | 101            | 60           | רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה   |
| <b>35</b>      | <b>101</b>     | <b>60</b>    | <b>סך הכל מהשקעה באגרות חוב</b>   |
| <b>1,267</b>   | <b>920</b>     | <b>1,124</b> | <b>3. הפרשי שער, נטו</b>  |
|                |                |              | <b>4. רווחים מהשקעה במניות</b>  |
| 2              | 13             | 51           | רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר   |
| (6)            | -              | (9)          | הפרשה לירידת ערך של מניות שאינן למסחר   |
| 17             | 15             | 20           | דיבידנד ממניות שאינן למסחר  |
| 45             | 23             | 77           | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>   |
| <b>58</b>      | <b>51</b>      | <b>139</b>   | <b>סך הכל מהשקעה במניות</b>   |
| -              | -              | -            | <b>5. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>  |
| <b>209</b>     | <b>52</b>      | <b>433</b>   | <b>סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>                       |
|                |                |              | <b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר<sup>(2)</sup></b>          |
| 137            | 137            | (6)          | הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים   |
| 13             | 31             | (30)         | רווחים (הפסדים) שמומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו                             |
| (2)            | 1              | 4            | רווחים (הפסדים) שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב למסחר, נטו                         |
| <b>148</b>     | <b>169</b>     | <b>(32)</b>  | <b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(4)(5)</sup></b>   |
|                |                |              | <b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b> |
| 59             | (27)           | 23           | חשיפת ריבית   |
| 92             | 196            | (55)         | חשיפת מטבע חוץ  |
| (3)            | -              | -            | חשיפה למניות  |
| -              | -              | -            | חשיפה לסחורות ואחרים  |
| <b>148</b>     | <b>169</b>     | <b>(32)</b>  | <b>סך הכל</b>   |

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

(2) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

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

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

(5) הכנסות המימון שאינן מריבית מפעילות מסחר לשנת 2021, כפי שמופיעות בביאור 29, בסך 90 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 121 ו-141 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), כוללות את סך הכל ההכנסות מפעילויות מסחר בסך (33) מיליון שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 141 ו-148 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה), וכן הפרשי שער

(הפער בין הפרשי שער בגין פעילות בנגזרים ALM לבין הפרשי שער בגין פעילות מאזנית) בסך 123 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 20) ו-(7) מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה). כמפורט לעיל.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 4 - עמלות

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

| 2019         | (1)2020      | 2021         |                                      |
|--------------|--------------|--------------|--------------------------------------|
| 360          | 356          | 412          | ניהול חשבון(2)                       |
| 190          | 190          | 236          | כרטיסי אשראי                         |
| 193          | 282          | 314          | פעילות בניירות ערך                   |
| 54           | 56           | 76           | עמלות הפצת מוצרים פיננסיים(3)        |
| 23           | 22           | 27           | תפעול קופות גמל                      |
| 34           | 39           | 68           | טיפול באשראי                         |
| 221          | 255          | 306          | הפרשי המרה                           |
| 43           | 40           | 53           | פעילות סחר חוץ                       |
| 43           | 38           | 31           | הכנסות נטו משירותי תיקי אשראי        |
| 107          | 100          | 109          | עמלות הפצת ביטוח חיים                |
| 17           | 15           | 13           | עמלות הפצת ביטוח דירות               |
| 42           | 41           | 44           | עמלות אחרות                          |
| <b>1,327</b> | <b>1,434</b> | <b>1,689</b> | <b>סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון</b> |
| 208          | 237          | 258          | עמלות מעסקי מימון(4)                 |
| <b>1,535</b> | <b>1,671</b> | <b>1,947</b> | <b>סך כל העמלות</b>                  |

- (1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
- (2) במטבעי ישראל ובמטבע חוץ.
- (3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פיננסיים.
- (4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכר בסך 69 מיליוני שקלים חדשים (בשנים 2020 ו-2019 - 72 ו-67 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה).

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 4א - הכנסות מחוזים עם לקוחות<sup>(5)</sup>**  
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2021         |              |              |               |             |              |                   |                |
|--------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|
| סך הכל       | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים |
| 412          | 6            | 30           | 20            | 192         | 1            | -                 | 163            |
| 236          | -            | 3            | 4             | 52          | 1            | -                 | 176            |
| 314          | 29           | 38           | 9             | 31          | 13           | -                 | 194            |
| 76           | 1            | -            | 1             | 6           | 3            | -                 | 65             |
| 27           | 25           | 2            | -             | -           | -            | -                 | -              |
| 68           | 2            | 16           | 5             | 25          | -            | 4                 | 16             |
| 306          | 122          | 12           | 9             | 77          | 4            | -                 | 82             |
| 53           | -            | 19           | 11            | 23          | -            | -                 | -              |
| 31           | 2            | 7            | -             | -           | -            | 17                | 5              |
| 109          | -            | -            | -             | -           | -            | 109               | -              |
| 13           | -            | -            | -             | -           | -            | 13                | -              |
| 44           | 17           | 14           | 2             | 1           | 1            | -                 | 9              |
| <b>1,689</b> | <b>204</b>   | <b>141</b>   | <b>61</b>     | <b>407</b>  | <b>23</b>    | <b>143</b>        | <b>710</b>     |
| 258          | -            | 175          | 25            | 45          | -            | 4                 | 9              |
| <b>1,947</b> | <b>204</b>   | <b>316</b>   | <b>86</b>     | <b>452</b>  | <b>23</b>    | <b>147</b>        | <b>719</b>     |

ניהול חשבון<sup>(2)</sup>  
כרטיסי אשראי  
פעילות בניירות ערך  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(3)</sup>  
תפעול קופות גמל  
טיפול באשראי  
הפרשי המרה  
פעילות סחר חוץ  
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי  
עמלות הפצת ביטוח חיים  
עמלות הפצת ביטוח דירות  
עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**  
עמלות מעסקי מימון<sup>(4)</sup>  
**סך כל העמלות**

| 2020 <sup>(1)</sup> |              |              |               |             |              |                   |                |
|---------------------|--------------|--------------|---------------|-------------|--------------|-------------------|----------------|
| סך הכל              | ניהול פיננסי | בנקאות עסקית | בנקאות מסחרית | עסקים קטנים | בנקאות פרטית | משקי בית משכנתאות | משקי בית אחרים |
| 356                 | 5            | 20           | 16            | 167         | 8            | -                 | 140            |
| 190                 | -            | 2            | 3             | 36          | 1            | -                 | 148            |
| 282                 | 42           | 41           | 6             | 20          | 24           | -                 | 149            |
| 56                  | 1            | 1            | -             | 3           | 2            | 3                 | 46             |
| 22                  | 22           | -            | -             | -           | -            | -                 | -              |
| 39                  | 1            | 9            | 2             | 15          | -            | 6                 | 6              |
| 255                 | 113          | 11           | 8             | 56          | 13           | -                 | 54             |
| 40                  | -            | 13           | 9             | 18          | -            | -                 | -              |
| 38                  | 3            | 4            | -             | -           | -            | 22                | 9              |
| 100                 | -            | -            | -             | -           | -            | 100               | -              |
| 15                  | -            | -            | -             | -           | -            | 15                | -              |
| 41                  | 10           | 13           | 1             | -           | 5            | 3                 | 9              |
| <b>1,434</b>        | <b>197</b>   | <b>114</b>   | <b>45</b>     | <b>315</b>  | <b>53</b>    | <b>149</b>        | <b>561</b>     |
| 237                 | -            | 168          | 20            | 35          | -            | 7                 | 7              |
| <b>1,671</b>        | <b>197</b>   | <b>282</b>   | <b>65</b>     | <b>350</b>  | <b>53</b>    | <b>156</b>        | <b>568</b>     |

ניהול חשבון<sup>(2)</sup>  
כרטיסי אשראי  
פעילות בניירות ערך  
עמלות הפצת מוצרים פיננסיים<sup>(3)</sup>  
תפעול קופות גמל  
טיפול באשראי  
הפרשי המרה  
פעילות סחר חוץ  
הכנסות נטו משירות תיקי אשראי  
עמלות הפצת ביטוח חיים  
עמלות הפצת ביטוח דירות  
עמלות אחרות

**סך כל עמלות שאינן מעסקי מימון**  
עמלות מעסקי מימון<sup>(4)</sup>  
**סך כל העמלות**

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.  
(2) במסגרת ישראל ובמסגרת חוץ.  
(3) כולל עמלות הפצה מקרנות נאמנות ומוצרים פיננסיים.  
(4) לאחר השפעת מכירת סיכון באמצעות רכישת פוליסת ביטוח לערבויות חוק מכל בן 69 מיליוני שקלים חדשים (בשנת 2020 - 72 מיליוני שקלים חדשים).  
(5) סיווג ההכנסות למגדרי פעילות נעשה בהתאם לגישת ההנהלה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 5 - הכנסות אחרות

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

| 2019      | 2020 <sup>(1)</sup> | 2021       |                               |
|-----------|---------------------|------------|-------------------------------|
| 26        | 41                  | 18         | רווח הון ממכירת בניינים וציוד |
| 20        | 16                  | 18         | שכר נאמנות                    |
| 11        | 11                  | 14         | הכנסות משרותי אבטחה           |
| 10        | 4                   | 5          | הכנסות משכר דירה              |
| -         | 51                  | 206        | הפחתת יתרת זכות נדחית, נטו    |
| 7         | 98 <sup>(2)</sup>   | 26         | אחרות                         |
| <b>74</b> | <b>221</b>          | <b>287</b> | <b>סך כל ההכנסות האחרות</b>   |

(1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.  
(2) כולל הכנסות בסך 82 מיליוני שקלים חדשים בגין שיפוי מחברות ביטוח.

### ביאור 6 - משכורות והוצאות נלוות

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

| 2019         | 2020 <sup>(3)</sup> | 2021         |   |
|--------------|---------------------|--------------|---|
| 1,756        | 1,812               | 2,549        | משכורות (לרבות מענקים)  |
| 57           | 23                  | 41           | הוצאה הנובעת מעסקאות המטופלות כעסקאות תשלום מבוסס מניות המסולקות במכשירים הוניים <sup>(1)</sup> |
| 81           | 106                 | 105          | הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות וחופשה   |
| 23           | 14                  | 21           | הטבות לזמן ארוך   |
| 428          | 427                 | 507          | ביטוח לאומי ומס שכר   |
|              |                     |              | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים):   |
| 48           | 75                  | 78           | הטבה מוגדרת - עלות השירות <sup>(2)</sup>  |
| 146          | 158                 | 193          | הפקדה מוגדרת  |
| 6            | 8                   | 11           | הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(2)</sup>                        |
| 17           | 21                  | 31           | הוצאות בגין הטבות אחרות לעובדים   |
| <b>2,562</b> | <b>2,644</b>        | <b>3,536</b> | <b>סך כל המשכורות וההוצאות הנלוות</b>   |
| <b>51</b>    | <b>50</b>           | <b>46</b>    | <b>מזה: משכורות והוצאות נלוות בחוץ לארץ</b>   |

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

(2) ראה ביאור 22 - "זכויות עובדים".

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



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 7 - הוצאות אחרות**  
 לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2019       | 2020 <sup>(1)</sup> | 2021         |  |
|------------|---------------------|--------------|--|
| 76         | 79                  | 105          | הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות) |
| 67         | 68                  | 87           | שיווק ופרסום   |
| 41         | 43                  | 51           | תקשורת   |
| 139        | 219                 | 318          | מחשב   |
| 37         | 46                  | 43           | משרדיות  |
| 12         | 25                  | 36           | ביטוח  |
| 113        | 124                 | 133          | שירותים מקצועיים   |
| 9          | 10                  | 13           | שכר חברי דירקטוריון  |
| 15         | 7                   | 8            | הדרכה והשתלמויות   |
| 33         | 40                  | 52           | עמלות  |
| 36         | 31                  | 31           | רכב ונסיעות  |
| 78         | 72                  | 153          | אחרות  |
| <b>656</b> | <b>764</b>          | <b>1,030</b> | <b>סך כל ההוצאות האחרות</b>  |

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 8 - הפרשה למיסים על הרווח

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

א. הרכב

| 2019         | 2020 <sup>(1)</sup> | 2021         |  |
|--------------|---------------------|--------------|--|
|              |                     |              | <b>מיסים שוטפים -</b>                        |
| 943          | 1,087               | 1,650        | בגין שנת החשבון                              |
| 7            | 4                   | 2            | בגין שנים קודמות                             |
| <b>950</b>   | <b>1,091</b>        | <b>1,652</b> | <b>סך כל המיסים השוטפים</b>                  |
|              |                     |              | <b>שינויים במיסים נדחים -</b>                |
| 82           | (184)               | 78           | בגין שנת החשבון                              |
| (3)          | (4)                 | -            | בגין שנים קודמות                             |
| <b>79</b>    | <b>(188)</b>        | <b>78</b>    | <b>סך כל המיסים הנדחים</b>                   |
| <b>1,029</b> | <b>903</b>          | <b>1,730</b> | <b>סך כל הפרשה למיסים על הכנסה</b>           |
| <b>46</b>    | <b>35</b>           | <b>47</b>    | <b>מזה - הפרשה למיסים על הכנסה בחוץ לארץ</b> |

ב. הטבלה אינה כוללת את השפעת המס בגין פריטים מסוימים המוכרים בכל תקופה ישירות בהון. השפעת המס של כל הפריטים שהוכרו ישירות בהון הסתכמה בגידול של 16 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2021, לעומת קיטון של 6 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2020 וגידול של 51 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019.

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

| 2019          | 2020 <sup>(1)</sup> | 2021          |   |
|---------------|---------------------|---------------|---|
| <b>2,954</b>  | <b>2,604</b>        | <b>5,030</b>  | <b>רווח לפני מס</b>   |
| <b>34.19%</b> | <b>34.19%</b>       | <b>34.19%</b> | <b>שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל</b>                    |
| 1,010         | 890                 | 1,720         | סכום המס על בסיס שיעור המס הסטטוטורי מס (חסכון מס) בגין:        |
| (3)           | (3)                 | (3)           | הכנסות חברות בנות בארץ <sup>(2)</sup>                           |
| 4             | 2                   | 2             | הכנסות חברות בנות בחוץ לארץ                                     |
| (4)           | (1)                 | (1)           | הכנסות פטורות ובעלות שיעור מס מוגבל                             |
| (1)           | -                   | 2             | הפרשי תיאום פחת, הפחתות ורווח הון                               |
| 20            | 25                  | 73            | הוצאות אחרות לא מוכרות  |
| (1)           | 5                   | 12            | הפרשי עיתוי שלא נרשמו בגינם מיסים נדחים מיסים בגין שנים קודמות: |
| 3             | 2                   | 4             | סכומים נוספים לשלם על חובות בעייתיים                            |
| 1             | 3                   | 2             | אחרים   |
| -             | (20)                | (81)          | הפחתת יתרת זכות נדחית <sup>(3)</sup>                            |
| <b>1,029</b>  | <b>903</b>          | <b>1,730</b>  | <b>סך כל הפרשה למיסים על הכנסה</b>                              |

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

(2) כולל הכנסות מתאגיד עזר.

(3) הכרת הכנסה בגין יתרת הזכות הנדחית הנובעת מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ד. יתרות מיסים נדחים לקבל ועתודה למיסים נדחים - המשך

| יתרות ליום 31 בדצמבר |              |                            |                     |                               |                            |              |  |
|----------------------|--------------|----------------------------|---------------------|-------------------------------|----------------------------|--------------|--|
| שעור מס ממוצע        | 2020         | צירוף עסקים <sup>(4)</sup> | שינויים שנזקפו להון | שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר | שינויים שנזקפו לרווח והפסד | 2019         |  |
| 34.2                 | 921          | 146                        | -                   | -                             | 213                        | 562          | <b>נכסי מסים נדחים<sup>(2)</sup>:</b>  |
| 33.4                 | 130          | 41                         | -                   | -                             | (5)                        | 94           | הפרשה להפסדי אשראי   |
| 34.2                 | 682          | 191                        | -                   | (5)                           | 17                         | 479          | הפרשה לחופשה, מענקי יובל וחכויות עובדים  |
| 34.2                 | 15           | 22                         | -                   | -                             | (14)                       | 7            | עודף התחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית הפסדים מועברים לצורך מס <sup>(3)</sup> |
| 23.0                 | 2            | -                          | -                   | -                             | (5)                        | 7            | אחר מפריטים כספיים   |
| 34.2                 | 9            | -                          | (19)                | -                             | 2                          | 26           | אחר מפריטים לא כספיים  |
| <b>34.1</b>          | <b>1,759</b> | <b>400</b>                 | <b>(19)</b>         | <b>(5)</b>                    | <b>208</b>                 | <b>1,175</b> | <b>יתרת מסים נדחים, ברוטו</b>  |
| -                    | -            | -                          | -                   | -                             | -                          | -            | הפרשה לנכס מס  |
| <b>34.1</b>          | <b>1,759</b> | <b>400</b>                 | <b>(19)</b>         | <b>(5)</b>                    | <b>208</b>                 | <b>1,175</b> | <b>יתרת נכסי מסים בניכוי הפרשה למיסים נדחים</b>  |
|                      |              |                            |                     |                               |                            |              | <b>התחייבות מסים נדחים בגין<sup>(2)</sup>:</b>   |
| 23.0                 | 24           | -                          | -                   | -                             | 1                          | 23           | רכוש קבוע וחכירות  |
| -                    | -            | -                          | -                   | -                             | -                          | -            | ניירות ערך <sup>(4)</sup>  |
| 12.0                 | 84           | -                          | -                   | -                             | 24                         | 60           | השקעות בחברות מוחזקות  |
| 34.2                 | 5            | -                          | -                   | 1                             | -                          | 4            | אחר - מפריטים כספיים <sup>(5)</sup>  |
| 34.2                 | 10           | 10                         | -                   | -                             | -                          | -            | אחר - מפריטים לא כספיים, נטו   |
| 34.2                 | 99           | 104                        | -                   | -                             | (5)                        | -            | עתודה למס בגין התאמות PPA  |
| <b>24.6</b>          | <b>222</b>   | <b>114</b>                 | <b>-</b>            | <b>1</b>                      | <b>20</b>                  | <b>87</b>    | <b>יתרת התחייבות מיסים נדחים ברוטו</b>   |
|                      | <b>1,537</b> | <b>286</b>                 | <b>(19)</b>         | <b>(6)</b>                    | <b>188</b>                 | <b>1,088</b> | <b>יתרת מסים, נטו</b>  |

- (1) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
- (2) להערכת הבנק, בגין כל המיסים הנדחים האמורים, יותר סביר מאשר לא שתוצאות הפעילות העתידית יפיקו הכנסה חייבת מספקת למימוש נכסי המיסים הנדחים.
- (3) הפסדים מועברים לצורך מס בגין חברה בת בארץ ובחוץ לארץ.
- (4) שינויים בסעיף זה בגין רווח בסך של 23 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהתאמת ניירות ערך זמינים למכירה לשווי הוגן (שנה קודמת רווח בסך של 50 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.
- (5) שינויים בסעיף זה בסך 1 מיליוני שקלים חדשים הנובעים מהפסדים נטו מגידור תזרים מזומנים (שנה קודמת הפסד בסך של 2 מיליוני שקלים חדשים) נזקפו לסעיף נפרד בהון העצמי.

ה. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, החל מיום 1 בינואר 2017 מכיר הבנק בהתחייבות מס נדחה בגין הרווחים הלא מחולקים של חברות הבנות אשר נצברו מיום 1 בינואר 2017. סך ההתחייבות ליום 31 בדצמבר 2021 הינה כ-100 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 כ-84 מיליוני שקלים חדשים).

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ז. שינויי חקיקה בתחום המס

1. מס חברות

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

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

2. מס ערך מוסף, מס רווח ומס שכר

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

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

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

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

ח. לבנק הוצאו שומות עד וכולל שנת המס 2016.

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

לבנק יהב שומות מס עד וכולל שנת המס 2019.

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

ו. 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, בסופו של הליך המיזוג, יחוסל בנק אגוד כחברה עצמאית. וזאת בכפוף לעמידה בתנאים והגבלות בהחלטת המיסוי.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 9 - רווח למניה רגילה

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר          |              |              |   |
|---------------------------------------|--------------|--------------|---|
| סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים) |              |              |   |
| 2019                                  | 2020         | 2021         |   |
|                                       |              |              | <b>הרווח הנקי בחישוב הרווח למניה:</b>                             |
|                                       |              |              | <b>רווח בסיסי ומדולל</b>  |
| <b>1,842</b>                          | <b>1,610</b> | <b>3,188</b> | <b>סך הכל רווח נקי המיוחס לבעלי המניות הבנק</b>                   |
|                                       |              |              | <b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)<sup>(2)(4)</sup></b> |
| 234,268                               | 240,462      | 255,679      | ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח הבסיסי     |
| 235,124                               | 240,797      | 258,056      | ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל     |
|                                       |              |              | <b>הרווח למניה:</b>   |
| <b>7.86</b>                           | <b>6.70</b>  | <b>12.47</b> | <b>סך רווח בסיסי המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק</b>          |
| <b>7.83</b>                           | <b>6.69</b>  | <b>12.35</b> | <b>סך רווח מדולל המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק</b>          |

(1) מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב.

(2) הממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות ששימש בחישוב הרווח המדולל למניה כולל את כמות האופציות הנובעת מעסקאות תשלום מבוסס מניות. לפרטים ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.

### ביאור 10 - 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 |                        |                          |                        |                          |                        |                          |
|--|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|------------------------|--------------------------|
| יתרה ליום 1 בינואר 2019  | שינוי נטו במהלך התקופה | יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 | שינוי נטו במהלך התקופה | יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 | שינוי נטו במהלך התקופה | יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 |
|  |                        |                          |                        |                          |                        |                          |
| (58)   | (1)                    | 4                        | (309)                  | (364)                    | (18)                   | (346)                    |
| 94   | -                      | 4                        | (99) <sup>(2)</sup>    | (1)                      | (15)                   | 14                       |
| 36   | (1)                    | 8                        | (408)                  | (365)                    | (33)                   | (332)                    |
| 46   | -                      | 2                        | 9 <sup>(2)</sup>       | 57                       | 1                      | 56                       |
| 82   | (1)                    | 10                       | (399)                  | (308)                    | (32)                   | (276)                    |
| 16   | (1)                    | (22)                     | (13) <sup>(2)</sup>    | (20)                     | 7                      | (27)                     |
| 98   | (2)                    | (12)                     | (412)                  | (328)                    | (25)                   | (303)                    |

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

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר  |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
|---|-------------|--------------|---------------------|-------------|-----------|---------------------|------------|-------------|
| 2019  |             |              | 2020                |             |           | 2021                |            |             |
| לאחר  | השפעת       | לפני         | לאחר                | השפעת       | לפני      | לאחר                | השפעת      | לפני        |
| מס  | מס          | מס           | מס                  | מס          | מס        | מס                  | מס         | מס          |
| <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>  |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| 117   | (62)        | 179          | 112                 | (58)        | 170       | 55                  | (30)       | 85          |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מההתאמות לשווי הוגן (רווחים) הפסדים בגין ניירות ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| (23)  | 12          | (35)         | (66)                | 35          | (101)     | (39)                | 21         | (60)        |
| <b>94</b>   | <b>(50)</b> | <b>144</b>   | <b>46</b>           | <b>(23)</b> | <b>69</b> | <b>16</b>           | <b>(9)</b> | <b>25</b>   |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| <b>התאמות מתרגום</b>  |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| התאמות מתרגום דוחות כספיים <sup>(2)</sup>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| -   | -           | -            | -                   | -           | -         | (1)                 | -          | (1)         |
| <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>-</b>     | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>  | <b>(1)</b>          | <b>-</b>   | <b>(1)</b>  |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| <b>גידור תזרים מזומנים</b>  |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים (רווחים) הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד                       |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| 4   | (2)         | 6            | 2                   | (1)         | 3         | (22)                | 11         | (33)        |
| -   | -           | -            | -                   | -           | -         | -                   | -          | -           |
| <b>4</b>  | <b>(2)</b>  | <b>6</b>     | <b>2</b>            | <b>(1)</b>  | <b>3</b>  | <b>(22)</b>         | <b>11</b>  | <b>(33)</b> |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| <b>הטבות לעובדים</b>  |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה  |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| (123) <sup>(4)</sup>  | 65          | (188)        | (22) <sup>(4)</sup> | 11          | (33)      | (55) <sup>(4)</sup> | 27         | (82)        |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(3)</sup>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| 24  | (12)        | 36           | 31                  | (16)        | 47        | 42                  | (22)       | 64          |
| <b>(99)</b>   | <b>53</b>   | <b>(152)</b> | <b>9</b>            | <b>(5)</b>  | <b>14</b> | <b>(13)</b>         | <b>5</b>   | <b>(18)</b> |
| <b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| <b>(1)</b>  | <b>1</b>    | <b>(2)</b>   | <b>57</b>           | <b>(29)</b> | <b>86</b> | <b>(20)</b>         | <b>7</b>   | <b>(27)</b> |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה</b>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| <b>(15)</b>   | <b>9</b>    | <b>(24)</b>  | <b>1</b>            | <b>(1)</b>  | <b>2</b>  | <b>7</b>            | <b>(4)</b> | <b>11</b>   |
| <b>סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |             |              |                     |             |           |                     |            |             |
| <b>14</b>   | <b>(8)</b>  | <b>22</b>    | <b>56</b>           | <b>(28)</b> | <b>84</b> | <b>(27)</b>         | <b>11</b>  | <b>(38)</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 משכורות והוצאות נלוות. לפרטים ראה ביאור 22 ג.2.
- (4) כולל בעיקר השפעת שינויים בריבית על ההתחייבות האקטוארית וכן הפחתה של קרן ההון מתוכנית ההתייעלות.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 11 - מזומנים ופיקדונות בבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| <b>2020</b>   | <b>2021</b>   |  |
|---------------|---------------|--|
| 84,450        | 93,672        | מזומנים ופיקדונות בבנקים מרכזיים   |
| 2,120         | 1,595         | פיקדונות בבנקים מסחריים  |
| <b>86,570</b> | <b>95,267</b> | <b>סך כל המזומנים והפיקדונות בבנקים</b>  |
| 85,465        | 94,661        | מזה : מזומנים, פיקדונות בבנקים ופיקדונות בבנקים מרכזיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים |

לפרטים בדבר שיעבודים ראה ביאור 27 להלן.



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 12 - ניירות ערך

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| התאמות לשווי הוגן שטרם הוכרו             |             |            |               |               |   |
|--|-------------|------------|---------------|---------------|---|
| שוי הוגן <sup>(1)</sup>                  | הפסדים      | רווחים     | עלות מופחתת   | הערך במאזן    |   |
| <b>(1) איגרות חוב המוחזקות לפידיון</b>   |             |            |               |               |   |
| 2,691                                    | (5)         | 62         | 2,634         | 2,634         | של ממשלת ישראל                            |
| 275                                      | -           | 4          | 271           | 271           | של מוסדות פיננסיים בישראל                 |
| 29                                       | -           | -          | 29            | 29            | של אחרים בישראל                           |
| <b>2,995</b>                             | <b>(5)</b>  | <b>66</b>  | <b>2,934</b>  | <b>2,934</b>  | <b>סך כל איגרות החוב המוחזקות לפידיון</b> |
| <b>רווח כולל אחר מצטבר<sup>(4)</sup></b> |             |            |               |               |   |
| שוי הוגן <sup>(1)</sup>                  | הפסדים      | רווחים     | עלות מופחתת   | הערך במאזן    |   |
| <b>(2) איגרות חוב זמינות למכירה</b>      |             |            |               |               |   |
| 7,314                                    | (40)        | 110        | 7,244         | 7,314         | של ממשלת ישראל                            |
| 2,035                                    | (1)         | 1          | 2,035         | 2,035         | של ממשלות זרות <sup>(3)</sup>             |
| 326                                      | -           | 3          | 323           | 326           | של מוסדות פיננסיים בישראל                 |
| 177                                      | (1)         | 2          | 176           | 177           | של מוסדות פיננסיים זרים                   |
| 6  | -           | -          | 6             | 6             | מגובי נכסים (ABS)                         |
| 712                                      | (2)         | 55         | 659           | 712           | של אחרים בישראל                           |
| 253                                      | -           | 21         | 232           | 253           | של אחרים זרים                             |
| <b>10,823</b>                            | <b>(44)</b> | <b>192</b> | <b>10,675</b> | <b>10,823</b> | <b>סך כל איגרות החוב הזמינות למכירה</b>   |



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 12 - ניירות ערך - המשך

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 12 - 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 לפידיון הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומשו:

| 12 חודשים ומעלה                            |        |  |        | פחות מ-12 חודשים                           |        |  |        | סך הכל  | סך הכל | ליום 31 בדצמבר 2021 |        |       |  |
|--|--------|--|--------|--|--------|--|--------|---------|--------|---------------------|--------|-------|--|
| שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם הוכרו |        | שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם הוכרו |        | שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם הוכרו |        | שווי הוגן <sup>(4)</sup> הפסדים שטרם הוכרו |        |         |        |                     |        |       |  |
| עלות                                       | מופחתת | עלות                                       | מופחתת | עלות                                       | מופחתת | עלות                                       | מופחתת | עלות    | מופחתת | עלות                | מופחתת |       |  |
| 20%-40%                                    | 0%-20% | 20%-40%                                    | 0%-20% | 20%-40%                                    | 0%-20% | 20%-40%                                    | 0%-20% | 20%-40% | 0%-20% | 20%-40%             | 0%-20% |       |  |
| -  | -      | -  | -      | 5  | -      | 5  | -      | -       | -      | -                   | -      | 202   | איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל |
| -  | -      | -  | -      | 5  | -      | 5  | -      | -       | -      | -                   | -      | 202   | סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון          |
| -  | -      | -  | -      | 32   | -      | 32   | -      | -       | -      | -                   | -      | 2,029 | איגרות חוב זמינות למכירה של ממשלת ישראל    |
| 8  | -      | 8  | 602    | 1  | -      | 1  | -      | -       | -      | -                   | -      | 1,834 | של ממשלות זרות <sup>(2)</sup>              |
| -  | -      | -  | -      | -  | -      | -  | -      | -       | -      | -                   | -      | 25    | של מוסדות פיננסים בישראל                   |
| -  | -      | -  | -      | 1  | -      | 1  | -      | -       | -      | -                   | -      | 38    | של מוסדות פיננסים זרים                     |
| -  | -      | -  | -      | -  | -      | -  | -      | -       | -      | -                   | -      | 1     | מגובי נכסים (ABS)                          |
| -  | -      | -  | -      | 2  | -      | 2  | -      | -       | -      | -                   | -      | 75    | של אחרים בישראל                            |
| -  | -      | -  | -      | -  | -      | -  | -      | -       | -      | -                   | -      | 5     | של אחרים זרים                              |
| 8  | -      | 8  | 602    | 36   | -      | 36   | -      | -       | -      | -                   | -      | 4,007 | סך כל איגרות חוב זמינות למכירה             |
| ליום 31 בדצמבר 2020                        |        |  |        |  |        |  |        |         |        |                     |        |       |  |
| -  | -      | -  | -      | -  | -      | -  | -      | -       | -      | -                   | -      | 20    | איגרות חוב המוחזקות לפידיון של ממשלת ישראל |
| -  | -      | -  | -      | -  | -      | -  | -      | -       | -      | -                   | -      | 20    | סך כל איגרות חוב המוחזקות לפידיון          |
| -  | -      | -  | -      | 1  | -      | 1  | -      | -       | -      | -                   | -      | 390   | איגרות חוב זמינות למכירה 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 שתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.

(2) איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית.

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

(7) ניירות ערך מגובי נכסים ומגובי משכנתאות

| רווח כולל אחר מצטבר |        |        |             | הערך במאזן  |           | ליום 31 בדצמבר 2021 | ליום 31 בדצמבר 2020 |  |
|---------------------|--------|--------|-------------|-------------|-----------|---------------------|---------------------|--|
| שווי הוגן           | הפסדים | רווחים | עלות מופחתת | עלות מופחתת | שווי הוגן |                     |                     |  |
| 6                   | -      | -      | 6           | 6           | 6         | 6                   | 33                  | אגרות חוב מגובות נכסים                     |
| 6                   | -      | -      | 6           | 6           | 6         | 6                   | 33                  | סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה |
| ליום 31 בדצמבר 2020 |        |        |             |             |           |                     |                     |  |
| 33                  | -      | -      | 33          | 33          | 33        | 33                  | 33                  | אגרות חוב מגובות נכסים                     |
| 33                  | -      | -      | 33          | 33          | 33        | 33                  | 33                  | סך כל אגרות חוב מגובות נכסים זמינות למכירה |

לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 לא קיימת יתרת ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות.

**ביאור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. חובות<sup>(1)</sup> אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי**

| 31 בדצמבר 2021 |               |                |               |                              |               |  |
|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------------------|---------------|--|
| בנקים          |               |                | אשראי לציבור  |                              |               |  |
| סך הכל         | וממשלות       | סך הכל         | פרטי אחר      | לדיוור                       | מסחרי         |  |
|                |               |                |               |                              |               | <b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(1)</sup></b> |
| 74,431         | 10,070        | 64,361         | 564           | 36                           | 63,761        | שנבדקו על בסיס פרטני                         |
| 209,170        | -             | 209,170        | 24,286        | 175,722                      | 9,162         | שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |
| 177,198        | -             | 177,198        | -             | 175,722                      | 1,476         | מזה: לפי עומק הפיגור                         |
| <b>283,601</b> | <b>10,070</b> | <b>273,531</b> | <b>24,850</b> | <b>175,758<sup>(2)</sup></b> | <b>72,923</b> | <b>סך הכל חובות</b>                          |
|                |               |                |               |                              |               | מזה:   |
| 476            | -             | 476            | 66            | -                            | 410           | חובות פגומים בארגון מחדש                     |
| 876            | 1             | 875            | 22            | 36                           | 817           | חובות פגומים אחרים                           |
| <b>1,352</b>   | <b>1</b>      | <b>1,351</b>   | <b>88</b>     | <b>36</b>                    | <b>1,227</b>  | <b>סך הכל חובות פגומים</b>                   |
| 1,316          | -             | 1,316          | 26            | 1,264                        | 26            | חובות בפיגור 90 ימים או יותר                 |
| 753            | -             | 753            | 79            | -                            | 674           | חובות בעייתיים אחרים                         |
| <b>3,421</b>   | <b>1</b>      | <b>3,420</b>   | <b>193</b>    | <b>1,300</b>                 | <b>1,927</b>  | <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                 |
|                |               |                |               |                              |               | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> |
| 982            | 1             | 981            | 21            | 1                            | 959           | שנבדקו על בסיס פרטני                         |
| 1,122          | -             | 1,122          | 217           | 803                          | 102           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |
| 808            | -             | 808            | -             | 803                          | 5             | מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |
| <b>2,104</b>   | <b>1</b>      | <b>2,103</b>   | <b>238</b>    | <b>804</b>                   | <b>1,061</b>  | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>             |
| <b>313</b>     | <b>-</b>      | <b>313</b>     | <b>15</b>     | <b>1</b>                     | <b>297</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 11,145 מיליוני שקלים חדשים.  
(3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך של 11 מיליוני שקלים חדשים והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 609 מיליוני שקלים חדשים. לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

**ביאור 13 - 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 |               |                |               |                              |               | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(1)</sup>       |
|----------------|---------------|----------------|---------------|------------------------------|---------------|--|
| בנקים וממשלות  |               | אשראי לציבור   |               |                              |               |  |
| סך הכל         |               | סך הכל         | פרטי אחר      | לדיוור                       | מסחרי         |  |
| 70,403         | 12,880        | 57,523         | 948           | 97                           | 56,478        | שנבדקו על בסיס פרטני                         |
| 190,435        | -             | 190,435        | 23,220        | 156,484                      | 10,731        | שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |
| 158,435        | -             | 158,435        | -             | 156,484                      | 1,951         | מזה: לפי עומק הפיגור                         |
| <b>260,838</b> | <b>12,880</b> | <b>247,958</b> | <b>24,168</b> | <b>156,581<sup>(2)</sup></b> | <b>67,209</b> | <b>סך הכל חובות</b>                          |
|                |               |                |               |                              |               | מזה:   |
| 589            | -             | 589            | 75            | -                            | 514           | חובות פגומים בארגון מחדש                     |
| 1,111          | -             | 1,111          | 21            | 97                           | 993           | חובות פגומים אחרים                           |
| <b>1,700</b>   | <b>-</b>      | <b>1,700</b>   | <b>96</b>     | <b>97</b>                    | <b>1,507</b>  | <b>סך הכל חובות פגומים</b>                   |
| 1,228          | -             | 1,228          | 24            | 1,176                        | 28            | חובות בפיגור 90 ימים או יותר                 |
| 798            | -             | 798            | 81            | 12                           | 705           | חובות בעייתיים אחרים                         |
| <b>3,726</b>   | <b>-</b>      | <b>3,726</b>   | <b>201</b>    | <b>1,285</b>                 | <b>2,240</b>  | <b>סך הכל חובות בעייתיים</b>                 |
|                |               |                |               |                              |               | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(1)</sup> |
| 1,041          | 2             | 1,039          | 37            | 1                            | 1,001         | שנבדקו על בסיס פרטני                         |
| 1,394          | -             | 1,394          | 279           | 941                          | 174           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                        |
| 951            | -             | 951            | -             | 941                          | 10            | מזה: הפרשה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup>    |
| <b>2,435</b>   | <b>2</b>      | <b>2,433</b>   | <b>316</b>    | <b>942</b>                   | <b>1,175</b>  | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>             |
| <b>339</b>     | <b>-</b>      | <b>339</b>     | <b>22</b>     | <b>1</b>                     | <b>316</b>    | <b>מזה: בגין חובות פגומים</b>                |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי סכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
(2) כולל הלוואות לכל מטרה במשכון דירת מגורים בסך 9,349 מיליוני שקלים חדשים.  
(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. לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. תנועה ביתרת הפרשה להפסדי אשראי

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 |            |            |              |               |              |   |
|-----------------------------------|------------|------------|--------------|---------------|--------------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי                |            |            |              |               |              |   |
| אשראי לציבור                      |            |            |              |               |              |   |
| מסחרי                             | לדיוור     | פרטי אחר   | סך הכל       | בנקים וממשלות | סך הכל       |   |
| 1,383                             | 942        | 340        | 2,665        | 2             | 2,667        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| (88)                              | (133)      | (56)       | (277)        | (1)           | (278)        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (241)                             | (10)       | (143)      | (394)        | -             | (394)        | מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>                         |
| 165                               | 3          | 98         | 266          | -             | 266          | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup> |
| (76)                              | (7)        | (45)       | (128)        | -             | (128)        | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| 37                                | 2          | 15         | 54           | -             | 54           | אחר <sup>(2)</sup>                                      |
| <b>1,256</b>                      | <b>804</b> | <b>254</b> | <b>2,314</b> | <b>1</b>      | <b>2,315</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>195</b>                        | <b>-</b>   | <b>16</b>  | <b>211</b>   | <b>-</b>      | <b>211</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 |            |            |              |               |              |   |
| 865                               | 674        | 273        | 1,812        | 1             | 1,813        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 634                               | 279        | 136        | 1,049        | 1             | 1,050        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (304)                             | (12)       | (153)      | (469)        | -             | (469)        | מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>                         |
| 119                               | 1          | 76         | 196          | -             | 196          | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup> |
| (185)                             | (11)       | (77)       | (273)        | -             | (273)        | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| 69                                | -          | 8          | 77           | -             | 77           | רכישת בנק אגוד  |
| <b>1,383</b>                      | <b>942</b> | <b>340</b> | <b>2,665</b> | <b>2</b>      | <b>2,667</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>208</b>                        | <b>-</b>   | <b>24</b>  | <b>232</b>   | <b>-</b>      | <b>232</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |            |            |              |               |              |   |
| 766                               | 644        | 263        | 1,673        | 4             | 1,677        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה                    |
| 222                               | 44         | 101        | 367          | (3)           | 364          | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                 |
| (237)                             | (15)       | (155)      | (407)        | -             | (407)        | מחיקות חשבונאיות <sup>(1)</sup>                         |
| 114                               | 1          | 64         | 179          | -             | 179          | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(1)</sup> |
| (123)                             | (14)       | (91)       | (228)        | -             | (228)        | מחיקות חשבונאיות, נטו                                   |
| <b>865</b>                        | <b>674</b> | <b>273</b> | <b>1,812</b> | <b>1</b>      | <b>1,813</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>               |
| <b>110</b>                        | <b>-</b>   | <b>9</b>   | <b>119</b>   | <b>-</b>      | <b>119</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>               |

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

(2) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 14 - אשראי לממשלות**

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020       | 2021       |                             |
|------------|------------|-----------------------------|
| 60         | 74         | אשראי לממשלת ישראל          |
| 553        | 403        | אשראי לממשלות זרות          |
| <b>613</b> | <b>477</b> | <b>סך כל האשראי לממשלות</b> |

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

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. הרכב הסעיף:**

| 2020         | 2021         |  |
|--------------|--------------|--|
| חברות כלולות | חברות כלולות |  |
| (4)          | 34           | השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני    |
| 35           | 35           | כתבי התחייבות נדחים ושטרי הון          |
| <b>31</b>    | <b>69</b>    | <b>סך כל ההשקעות</b>                   |
|              |              | מזה:                                   |
| (16)         | (26)         | הפסדים שנצברו ממועד הרכישה             |
|              |              | סעיפים שנצברו בהון העצמי ממועד הרכישה: |
| (1)          | (2)          | התאמות מתרגום דוחות כספיים             |

**ב. חלק התאגיד הבנקאי ברווחי חברות כלולות, נטו:**

| 2019 | 2020 | 2021 |  |
|------|------|------|--|
| -    | 1    | (10) | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים (הפסדים), נטו, של חברות כלולות <sup>(1)(2)</sup> |

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

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

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

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

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| פרטים על החברה  | חלק בהון המקנה      |      |                    |      |
|---|---------------------|------|--------------------|------|
|   | זכויות לקבלת רווחים |      | חלק בזכויות ההצבעה |      |
|   | ליום 31 בדצמבר      |      |                    |      |
|   | 2021                | 2020 | 2021               | 2020 |
| ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות <sup>(4)</sup> :                            |                     |      |                    |      |
| 1 חברות מאוחדות   |                     |      |                    |      |
| בנק אגוד לישראל בע"מ <sup>(2)</sup>   | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ <sup>(3)</sup>                                     | 50%                 | 50%  | 50%                | 50%  |
| טפחות סוכנות לביטוח (1989) בע"מ   | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד) <sup>(4)</sup>                 | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| אתגר חברה לניהול תיקי השקעות מקבוצת מזרחי טפחות בע"מ                          | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ <sup>(5)</sup>                                  | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ <sup>(6)</sup>                                  | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| 2 חברות מאוחדות עיקריות של חברה שאוחדה של בנק אגוד לישראל בע"מ <sup>(7)</sup> |                     |      |                    |      |
| אגוד השקעות ויזום (א.ש.י.) בע"מ   | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| אגוד ליסינג בע"מ  | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| חברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ <sup>(6)</sup>                                  | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| כרמל-אגוד למשכנתאות והשקעות בע"מ  | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| לבלוב סוכנות לביטוח (1993) בע"מ   | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| אגוד הנפקות בע"מ <sup>(5)</sup>   | 100%                | 100% | 100%               | 100% |
| אגודים סוכנות לביטוח  | 100%                | 100% | 100%               | 100% |

| 31 בדצמבר 2021 |             |             |
|----------------|-------------|-------------|
| עלות           | הפחתה נצברת | יתרה מופחתת |
| 140            | 53          | 87          |

ד. יתרת מוניטין בגין חברות מוחזקות:<sup>(8)(3)</sup>

- ברשימה לעיל לא נכללו חברות בבעלות ובשליטה מלאה שהן חברות נכסים המשמשים את הבנק, או חברות המספקות שירותים לבנק ושנכסיהן, התחייבויותיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוח הכספי של הבנק.
- יתרת זכות נדחית בגין רכישת בנק אגוד נכללת במאזן המאוחד בסעיף "התחייבויות אחרות", לפרטים נוספים בדבר רכישת בנק אגוד ראה ביאור 35.
- יתרת המוניטין בגין רכישת בנק יהב נכללת במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- החברה הינה חברה הרשומה בהולנד. ביום 24 במאי 2021 הושלמה מכירת יוניטד מזרחי בנק (שוויץ) לימיסד - בנק מסחרי הרשום בשוויץ, אשר הייתה חברה מאוחדת של מזרחי חברה להחזקות בינלאומיות בע"מ (ב.ו.הולנד).
- ביום 13 ביוני 2021 הושלם המיזוג של מזרחי טפחות הנפקות בע"מ עם אגוד הנפקות בע"מ.
- ביום 2 במאי 2021 הושלם המיזוג של מזרחי טפחות חברה לנאמנות בע"מ עם החברה לנאמנות של בנק אגוד בע"מ.
- הבנק פועל, ככל הינית, למיזוג חברות הבנות של בנק אגוד עם ולתוך חברות הבנות של הבנק.
- יתרת המוניטין כוללת גם מוניטין בגין רכישת טפחות בנק משכנתאות לישראל בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמת בכ-14 מיליוני שקלים חדשים (זוהי ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2020, וביום 31 בדצמבר 2019), ובגין רכישת בנק אדנים למשכנתאות בע"מ שיתרתו המופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמת בכ-4 מיליוני שקלים חדשים (זוהי ליתרתו המופחתת ביום 31 בדצמבר 2020 וביום 31 בדצמבר 2019).
- לרבות, יתרת מוניטין הכלולה במאזן המאוחד בסעיף "נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין".
- לרבות התאמות מתרגום דוחות כספיים, התאמות בגין הצגת ניירות ערך מסויימים של חברות מוחזקות לפי שווי הוגן ושינויים ברווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים.
- כולל הפסד עקב ייסוף של השקל ביחס לשער החליפין של מטבעות חוץ בסך של כ-12 מיליון שקלים חדשים (בשנת 2020 הפסד של כ-4 מיליון שקלים חדשים).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

| סעיפים אחרים<br>שנצברו בהון העצמי <sup>(10)</sup> |      | תרומה לרווח הנקי (הפסד) המיוחס<br>לבעלי מניות התאגיד הבנקאי<br>לשנה שהסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר |      |                     |      | השקעות הוניות<br>אחרות |      | יתרת מוניטין <sup>(3)</sup> |      | השקעה במניות<br>לפי שווי מאזני <sup>(9)</sup> |       |   |
|---|------|--|------|---------------------|------|------------------------|------|-----------------------------|------|---|-------|---|
| 2020  | 2021 | 2020   | 2021 | 2020                | 2021 | 2020                   | 2021 | 2020                        | 2021 | 2020  | 2021  |   |
| -   | -    | -  | -    | 19                  | 211  | 500                    | 500  | -                           | -    | 3,051   | 3,071 | - |
| (1)   | 8    | -  | (15) | 92                  | 102  | -                      | -    | 69                          | 69   | 934   | 1,028 | - |
| -   | -    | -  | -    | 67                  | 70   | -                      | -    | -                           | -    | 1,195   | 1,265 | - |
| -   | -    | -  | -    | (3) <sup>(11)</sup> | (11) | -                      | -    | -                           | -    | 225   | 225   | - |
| -   | -    | -  | -    | -                   | -    | -                      | -    | -                           | -    | 28  | 28    | - |
| -   | -    | -  | -    | 3                   | 2    | -                      | -    | -                           | -    | 60  | 95    | - |
| -   | -    | -  | -    | 23                  | 18   | -                      | -    | -                           | -    | 84  | 171   | - |
| 1   | 10   | -  | -    | 11                  | 6    | -                      | -    | -                           | -    | 266   | 149   | - |
| -   | -    | -  | -    | 7                   | 34   | -                      | -    | -                           | -    | 801   | 835   | - |
| -   | -    | -  | -    | 1                   | 1    | -                      | -    | -                           | -    | 68  | -     | - |
| -   | -    | -  | (2)  | 1                   | 2    | -                      | -    | -                           | -    | 105   | 105   | - |
| -   | -    | -  | -    | -                   | 1    | -                      | -    | -                           | -    | 43  | 44    | - |
| -   | -    | -  | -    | 1                   | 1    | -                      | -    | -                           | -    | 32  | -     | - |
| -   | -    | -  | -    | 1                   | 4    | -                      | -    | -                           | -    | 18  | 22    | - |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 16 - בניינים וציוד סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל       | עלויות תוכנה | ציוד, ריהוט וכלי רכב | בניינים ומקרקעין (לרבות התקנות ושיפורים במושכר) <sup>(1)</sup> | א. ההרכב עלות הנכסים                                       |
|--------------|--------------|----------------------|--|--|
| <b>4,886</b> | <b>2,310</b> | <b>1,328</b>         | <b>1,248</b>   | <b>עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2019</b>                      |
| 297          | 221          | 36                   | 40   | תוספות   |
| (76)         | -            | -                    | (76)   | גריעות   |
| 1,366        | 519          | 380                  | 467  | איחוד לראשונה בנק אגוד <sup>(2)</sup>                      |
| <b>6,473</b> | <b>3,050</b> | <b>1,744</b>         | <b>1,679</b>   | <b>עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2020</b>                      |
| 349          | 253          | 48                   | 48   | תוספות   |
| (54)         | -            | (4)                  | (50)   | גריעות   |
| <b>6,768</b> | <b>3,303</b> | <b>1,788</b>         | <b>1,677</b>   | <b>עלות נכסים ליום 31 בדצמבר 2021</b>                      |
| <b>3,429</b> | <b>1,771</b> | <b>1,080</b>         | <b>578</b>   | <b>פחת והפסדים מירידת ערך פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2019</b> |
| 276          | 198          | 40                   | 38   | פחת  |
| 7            | 7            | -                    | -  | ירידת ערך  |
| (44)         | -            | -                    | (44)   | גריעות   |
| 1,062        | 481          | 349                  | 232  | איחוד לראשונה בנק אגוד <sup>(2)</sup>                      |
| <b>4,730</b> | <b>2,457</b> | <b>1,469</b>         | <b>804</b>   | <b>פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2020</b>                        |
| 339          | 233          | 59                   | 47   | פחת  |
| -            | -            | -                    | -  | ירידת ערך  |
| (35)         | -            | (4)                  | (31)   | גריעות   |
| <b>5,034</b> | <b>2,690</b> | <b>1,524</b>         | <b>820</b>   | <b>פחת נצבר ליום 31 בדצמבר 2021</b>                        |
| <b>1,457</b> | <b>539</b>   | <b>248</b>           | <b>670</b>   | <b>הערך בספרים<sup>(3)</sup> ליום 31 בדצמבר 2019</b>       |
| <b>1,743</b> | <b>593</b>   | <b>275</b>           | <b>875</b>   | <b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>                                 |
| <b>1,734</b> | <b>613</b>   | <b>264</b>           | <b>857</b>   | <b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>                                 |
|              | 23.6%        | 13.7%                | 4.0%   | <b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2020</b>          |
|              | 23.8%        | 13.9%                | 4.1%   | <b>שיעור פחת ממוצע משוקלל ליום 31 בדצמבר 2021</b>          |

## ב. פרטים נוספים

להלן שיעורי הפחת:

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

- (1) התקנות, זכויות במושכר ותשלומים על חשבון חלק מהבניינים וזכויות החכירה בסך כ- 132 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 כ-109 מיליוני שקלים חדשים) טרם נרשמו בלשכת רישום המקרקעין על שם הבנק או החברות המאוחדות שלו.
- (2) החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. דוח הרווח וההפסד המאוחד לשנת 2020 כולל את התוצאות הכספיות של בנק אגוד לרבעון הרביעי בלבד.
- (3) כולל עלות מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021 של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב שהונן, בסך של 538 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 444 מיליוני שקלים חדשים וליום 31 בדצמבר 2019 - 401 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים בדבר מדיניות היוון עלויות תוכנה ראה ביאור 8.ד.1.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 16 - בניינים וציוד - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| מאוחד     |      |                               |
|-----------|------|-------------------------------|
| 31 בדצמבר |      |                               |
| 2020      | 2021 |                               |
| 34        | 26   | שאינם מיועדים למכירה          |
| 26        | 26   | מזה - מושכרים לאחרים          |
| 6         | -    | מיועדים למכירה <sup>(4)</sup> |

(1) בנוסף, קיימים נכסים בשימוש הקבוצה המיועדים למכירה ליום 31 בדצמבר 2021 בסך של 200 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 2 מיליוני שקלים חדשים).

ד. ליום 31 בדצמבר 2021 לקבוצת הבנק קיימת התחייבות לרכישת בניינים ושיפוצים בסך 14 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2020 - 18 מיליוני שקלים חדשים).

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

#### ו. מידע בגין חכירות

הוצאות בגין חכירות:

| 2020       | 2021       |                                  |
|------------|------------|----------------------------------|
| 118        | 153        | הוצאות בגין חכירה תפעולית        |
| <b>118</b> | <b>153</b> | <b>סך הכל הוצאות בגין חכירות</b> |

מידע נוסף על חכירות:

| 2020 | 2021 |   |
|------|------|---|
| 40   | 16   | רווח הון מעסקאות מכירה וחכירה בחזרה, נטו              |
| 104  | 140  | תזרימי מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות |
| 24   | 173  | נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות     |
| 4.2  | 4.5  | יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים)                     |
| 1.2  | 1.3  | ריבית היוון משוקללת ממוצעת                            |

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

| ליום 31 בדצמבר 2020                  |                                      | ליום 31 בדצמבר 2021                  |                                      |                      |
|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|----------------------|
| תזרימי מזומנים לא מהוונים בגין חכירה | תזרימי מזומנים לא מהוונים בגין חכירה | תזרימי מזומנים לא מהוונים בגין חכירה | תזרימי מזומנים לא מהוונים בגין חכירה |                      |
| 36                                   | 36                                   | 107                                  | 107                                  | עד שנה               |
| 111                                  | 112                                  | 91                                   | 92                                   | מעל שנה עד שנתיים    |
| 92                                   | 93                                   | 78                                   | 80                                   | מעל שנתיים עד 3 שנים |
| 80                                   | 83                                   | 63                                   | 65                                   | מעל 3 שנים עד 4 שנים |
| 64                                   | 67                                   | 44                                   | 47                                   | מעל 4 שנים עד 5 שנים |
| 248                                  | 280                                  | 234                                  | 273                                  | מעל 5 שנים           |
| <b>631</b>                           | <b>671</b>                           | <b>617</b>                           | <b>664</b>                           | <b>סך הכל</b>        |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 17 - נכסים אחרים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר    |              |  |
|--------------|--------------|--|
| 2020         | 2021         |  |
| 1,759        | 1,678        | מיסים נדחים לקבל, נטו <sup>(1)</sup>                           |
| 278          | 114          | עודף מקדמות ששולמו למס הכנסה על העתודות השוטפות הכנסות לקבל    |
| 202          | 130          | הוצאות הנפקה של איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup> |
| 79           | 118          | נכס זכות שימוש בגין חכירה תפעולית <sup>(3)</sup>               |
| 630          | 614          | חייבים אחרים ויתרות חובה                                       |
| 438          | 417          |  |
| <b>3,386</b> | <b>3,071</b> | <b>סך כל הנכסים האחרים</b>                                     |

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8.

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

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 18 - פיקדונות הציבור**

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| 2020           | 2021           |   |
|----------------|----------------|---|
|                |                | <b>בישראל</b>                               |
|                |                | לפי דרישה                                   |
| 91,615         | 103,889        | אינם נושאים ריבית                           |
| 40,893         | 47,151         | נושאים ריבית                                |
| <b>132,508</b> | <b>151,040</b> | <b>סך הכל לפי דרישה</b>                     |
| 147,105        | 152,698        | לזמן קצוב                                   |
| <b>279,613</b> | <b>303,738</b> | <b>סך הכל פיקדונות בישראל<sup>(1)</sup></b> |
|                |                | <b>מחוץ לישראל</b>                          |
|                |                | לפי דרישה                                   |
| 961            | 492            | אינם נושאים ריבית                           |
| 3              | 1              | נושאים ריבית                                |
| <b>964</b>     | <b>493</b>     | <b>סך הכל לפי דרישה</b>                     |
| 3,647          | 3,693          | לזמן קצוב                                   |
| <b>4,611</b>   | <b>4,186</b>   | <b>סך הכל פיקדונות מחוץ לישראל</b>          |
| <b>284,224</b> | <b>307,924</b> | <b>סך הכל פיקדונות הציבור</b>               |
|                |                | (1) מזה:                                    |
| <b>135,165</b> | <b>139,715</b> | <b>פיקדונות של אנשים פרטיים</b>             |
| <b>47,566</b>  | <b>61,365</b>  | <b>פיקדונות של גופים מוסדיים</b>            |
| <b>96,882</b>  | <b>102,658</b> | <b>פיקדונות של תאגידים ואחרים</b>           |

**ב. פיקדונות הציבור לפי גודל**

| 2020           | 2021           |                                    |
|----------------|----------------|------------------------------------|
|                |                | <b>תקרת הפיקדון (במיליוני ש"ח)</b> |
| 94,031         | 95,170         | עד 1                               |
| 73,376         | 78,746         | מעל 1 עד 10                        |
| 41,781         | 44,740         | מעל 10 עד 100                      |
| 35,060         | 36,591         | מעל 100 עד 500                     |
| 39,976         | 52,677         | מעל 500                            |
| <b>284,224</b> | <b>307,924</b> | <b>סך הכל</b>                      |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 19 - פיקדונות מבנקים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר    |              |                               |
|--------------|--------------|-------------------------------|
| 2020         | 2021         |                               |
|              |              | <b>בישראל</b>                 |
|              |              | <b>בנקים מסחריים:</b>         |
| 670          | 1,085        | פיקדונות לפי דרישה            |
| 612          | 707          | פיקדונות לזמן קצוב            |
| 253          | 299          | קיבולים                       |
|              |              | <b>בנקים מרכזיים:</b>         |
| 2,200        | 4,877        | פיקדונות לזמן קצוב            |
|              |              | <b>מחוץ לישראל</b>            |
|              |              | <b>בנקים מסחריים:</b>         |
| 37           | 24           | פיקדונות לפי דרישה            |
| -            | -            | פיקדונות לזמן קצוב            |
| 7            | -            | קיבולים                       |
| <b>3,779</b> | <b>6,992</b> | <b>סך כל הפיקדונות מבנקים</b> |



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

ליום 31 בדצמבר

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר   |               | שיעור תשואה פנימי <sup>(2)</sup> | משך חיים ממוצע בשנים <sup>(1)</sup> |   |
|---|---------------|----------------------------------|-------------------------------------|---|
| 2021  | 2020          |                                  |                                     |   |
| <b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם ניתנים להמרה במניות:</b> |               |                                  |                                     |   |
| <b>במטבע ישראלי לא צמוד</b>                                       |               |                                  |                                     |   |
|   | 6,957         | 1.78%                            | 1.80                                | איגרות חוב                                    |
|   | 192           | 4.27%                            | 1.57                                | כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>            |
| <b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>                                     |               |                                  |                                     |   |
|   | 18,311        | 0.75%                            | 3.97                                | איגרות חוב                                    |
|   | 4,823         | 2.06%                            | 6.46                                | כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>            |
| <b>איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים להמרה במניות:</b>              |               |                                  |                                     |   |
| <b>במטבע ישראלי צמוד למדד</b>                                     |               |                                  |                                     |   |
|   | 3,163         | 4.64%                            | 3.55                                | כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>            |
|   | -             | 3.10%                            | 4.55                                | במטבע חוץ דולר                                |
|   | -             |                                  |                                     | כתבי התחייבות נדחים <sup>(3)</sup>            |
| <b>33,446</b>   | <b>38,046</b> | <b>1.50%</b>                     | <b>3.80</b>                         | <b>סך הכל איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים</b> |

- (1) משך חיים ממוצע הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהווים לפי שיעור התשואה הפנימי.  
 (2) שיעור תשואה פנימי הינו, שיעור ריבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי.  
 (3) בזמן פירוק, עומדים לפירעון לאחר יתר ההתחייבויות, כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו על ידי הבנק שנכללים בסעיף זה.

א. ביום 30 באוקטובר 2006 אישר דירקטוריון הבנק הנפקה של שטרי הון נדחים (סדרה א') של הבנק אשר ייחשבו למכשירי הון מורכבים ("הון משני עליון"), כהגדרת המונח בהוראה 311 להוראות ניהול בנקאי תקין, ובהתאם לאישור שהתקבל מהפיקוח על הבנקים ביום 12 בנובמבר 2006, וזאת בהיקף של עד 500 מיליוני שקלים חדשים. שטרי הון נדחים הינם תעודות התחייבות, אשר בקרות אירועים מסוימים המוגדרים מראש בתנאיהם, יומרו, בדרך של המרה כפויה ועל פי נוסחה מוגדרת מראש, למניות של הבנק. ביום 15 בנובמבר 2006 קבעה מעלות החברה הישראלית לדירוג ניירות ערך בע"מ, דירוג של AA- לשטרי הון הנדחים שהונפקו. הדירוג של שטרי הון הנדחים בהנפקה זו מתבסס על הדירוג של איגרות החוב של הבנק לרבות כתבי התחייבות נדחים, בשינויים המתחייבים מתנאי שטרי הון הנדחים.  
 ביום 15 בספטמבר 2009 חתם הבנק עם הנאמן לשטרי הון הנדחים (סדרה א') של הבנק על תוספת מתקנת לשטר הנאמנות מיום 16 בנובמבר 2006, שתחולתה ממועד החתימה ("התיקון"). בהתאם לתיקון, יימחק משטר הון הסעיף הקובע כי תשלום הריבית למחזיקי שטרי הון יושעה, בין היתר, במקרה בו "בתקופה של שישה רבעונים רצופים, אשר הדוח הכספי בגין האחרון שבהם התפרסם טרם המועד הקבוע לתשלום הריבית, לא דיווח הבנק על רווח נקי מצטבר" (כלומר - אם הסיכום הפשוט של הסכומים הרבעוניים של רווח נקי או של הפסד שהוצגו בדוחותיו הכספיים של הבנק, בגין שישה רבעונים רצופים, הינו שלילי).  
 ביום 4 בינואר 2017 קבעה מעלות כי דירוג שטרי הון הנדחים, אשר מוכרים כהון רוברד 2, בהתאם להוראות המעבר של באזל III הוא +iilA.  
 יתרת שטרי הון הנדחים (סדרה א') ליום 31 בדצמבר 2021 הסתכמה ב-2,101 מיליוני שקלים חדשים, ערך נקוב בסך 1,623 מיליוני שקלים חדשים שהונפקו תמורת כ-1,644 מיליוני שקלים חדשים. שטרי הון נפרעו לאחר תאריך המאזן, בתאריך 2 בינואר 2022

ב. מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ ("החברה"), חברה בשליטה ובבעלות מלאים של הבנק, הנפיקה לציבור במסגרת תשקיפים, איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים צמודים למדד המחירים לצרכן, בערך נקוב של 24,515 מיליוני שקלים חדשים וכן איגרות חוב שאינן צמודות בערך נקוב של 6,640 מיליוני שקלים חדשים, נכון ליום 31 בדצמבר 2021, והפקידה את תמורת ההנפקה בבנק למטרת הפעילות העסקית השוטפת שלו.  
 במהלך שנת 2021 הנפיקה החברה איגרות חוב מסדרה חדשה (סדרה 62) צמודות למדד המחירים לצרכן בערך נקוב של כ-3,377 מיליוני שקלים חדשים, איגרות חוב (סדרה 46) בדרך של הרחבת סדרה, צמודות למדד, בערך נקוב של כ-1,017 מיליוני שקלים חדשים וכן איגרות חוב (סדרה 52) בדרך של הרחבת סדרה, צמודות למדד, בערך נקוב של כ-545 מיליוני שקלים חדשים. התמורה ברוטו שנתקבלה בגין שלוש הסדרות מסתכמת בסך 5,400 מיליוני שקלים חדשים. כמו כן, ביום 13 ביוני 2021 הושלם מיזוג אגוד הנפקות בע"מ עם ולתוך טפחות הנפקות ובמסגרתו הועברו כל הנכסים וההתחייבויות אל טפחות הנפקות, כולל מלאי סדרות כתבי התחייבות ואגרות חוב שהונפקו על ידי אגוד הנפקות בע"מ. במסגרת המיזוג, מוזגו לחברה אגרות חוב וכתבי התחייבות (סדרות 54-61) בערך נקוב כולל של 3,631 מיליוני שקלים חדשים. שטרי הון הנ"ל רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.  
 ביום 12 בספטמבר 2021, ביצעה טפחות הנפקות פדיון מוקדם כפוי של כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo מסדרה 55 בסכום של כ-222 מיליוני שקלים ערך נוכחי.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 20 - איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים - המשך

ג. בחודשים דצמבר 2015 וינואר 2016 גייס הבנק בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן בסכום של 600 מיליוני שקלים חדשים. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

כתבי ההתחייבות כוללים מנגנון לספיגת הפסדים במקרה שיחס הון עצמי רובד 1 של הבנק יורד מתחת לשיעור של 5% או בהתרחש אירוע מכונן לאי קיימות של הבנק, וזאת בהתאם להחלטת הפיקוח על הבנקים. במקרים אלה תבוצע מחיקה מלאה או חלקית של כתבי ההתחייבות. במקרה שבו יעלה יחס הון עצמי רובד 1 מעל היחס המזערי הנדרש הבנק יהיה רשאי להודיע על ביטול מחיקת הקרן באופן חלקי או מלא. לפי חברת הדירוג Standard & poors Maalot, דירוג כתבי ההתחייבות הנדחים המותנים הוא ilAA-. בחודשים יולי 2016 ואוגוסט 2017, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles), הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, בסכום של 218 מיליוני שקלים חדשים ובסכום של 120 מיליוני שקלים חדשים, בהתאמה. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

בחודש אוגוסט 2018, גייס בנק יהב בהנפקה פרטית, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) בסך 180 מיליוני שקלים חדשים. בכתבי ההתחייבות הנדחים נקבע כי בהתקיים אירוע מכונן לאי קיימות תימחק קרן המכשיר. כתבי ההתחייבות עומדים בתנאי הכשירות של הוראות באזל III ומוכרים כהון רובד 2.

ביום 7 באפריל 2021 הנפיק הבנק למשקיעים מוסדיים, בהצעה פרטית בינלאומית, ובחיתום של גופים פיננסיים בינלאומיים, כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingently Convertibles) בסכום של 600 מיליון דולר. כתבי ההתחייבות הנדחים מוכרים כהון רובד 2.

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

### ביאור 21 - התחייבויות אחרות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר     |               |   |
|---------------|---------------|---|
| 2020          | 2021          |   |
| 222           | 203           | עתודה למיסים נדחים, נטו <sup>(1)</sup>                            |
| 1,909         | 2,382         | עודף העתודה לפיצויי פטורים, פרישה ופנסיה על היעודה <sup>(2)</sup> |
| 206           | 241           | הכנסות מראש   |
| 1,403         | 1,027         | יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד                                   |
| 591           | 832           | הוצאות לשלם   |
| 244           | 215           | הפרשה לחופשה ולמענקי יובלות                                       |
| 116           | 147           | ערבויות לפירעון   |
| 232           | 211           | הפרשה לחובות מסופקים בגין סעיפים חוץ מאזניים                      |
| 5,431         | 2,894         | זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי                                   |
| 986           | 2,057         | שווי שוק של ניירות ערך שנמכרו בחסר                                |
| 631           | 617           | התחייבויות בגין חכירות תפעוליות <sup>(3)</sup>                    |
| 1,475         | 2,920         | זכאים אחרים ויתרות זכות   |
| <b>13,446</b> | <b>13,746</b> | <b>סך כל ההתחייבויות האחרות</b>                                   |

(1) לפרטים נוספים ראה ביאור 8.

(2) לפרטים נוספים ראה ביאור 22, זכויות עובדים.

(3) לפרטים בדבר התחייבויות בגין חכירות תפעוליות ראה ביאור 16.

## ביאור 22 - זכויות עובדים

### א. תיאור ההטבות

- להלן תמצית תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, מר משה יידמן.  
מר משה יידמן מכהן כיושב ראש דירקטוריון הבנק בהיקף של משרה מלאה, החל מיום 1 בדצמבר 2012.  
ביום 14 בפברואר 2017 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר יידמן כיושב ראש הדירקטוריון של הבנק וזאת בהתאם למדיניות תגמול חדשה לנושאי משרה, שאושרה אף היא על ידי האסיפה הכללית באותו מועד, אשר הותאמה להוראות חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג) התשע"ו-2016 ("חוק שכר בכירים") וכן בשים לב להתאמות הנדרשות להוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא תגמול ("מדיניות התגמול החדשה").  
לפרטים מלאים בדבר תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון ראה נספח ב' לדיווח מיום 9 בינואר 2017, ולדיווח מיום 14 בפברואר 2017.  
תקופת ההעסקה בהתאם להסכם ההעסקה שאושר ("הסכם ההעסקה המתוקן") הינה החל מיום 1 בדצמבר 2016 ועד ליום 31 בדצמבר 2017, והיא תתחדש מאליו, מידי שנה, לשנה נוספת, הכל בכפוף לאמור בהסכם ההעסקה המתוקן ("תקופת ההעסקה הנוספת").  
למרות האמור לעיל, יוכל כל אחד מהצדדים להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו במהלך תקופת ההעסקה הנוספת, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת לצד האחר בת שישה חודשים.  
בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על יושב ראש הדירקטוריון חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת יושב ראש הדירקטוריון לידי סיום; במקרה כזה, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו ייתר על עבודתו של יושב ראש הדירקטוריון, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לגמל פנסיה ופיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.  
בהתאם להסכם ההעסקה המתוקן, יושב ראש הדירקטוריון, יהיה זכאי לשכר חודשי בסך של 189,660 שקלים חדשים. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן. הבנק מעמיד לרשות יושב ראש הדירקטוריון תקציב של 14.83% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק (6.5% לתגמולים ו-8.33% לפיצויים). בנוסף, יושב ראש הדירקטוריון זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת. סכומים אלה מועברים לקרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות, על פי בחירת יושב ראש הדירקטוריון.  
ככל שיושב ראש הדירקטוריון יבקש זאת, מעת לעת, הבנק יעדכן את משכורתו החדשית בכפוף להתאמות ולשינויים הנדרשים בתשלום הנלוות, וזאת באופן שגידול או הפחתה במשכורת יבוא על חשבון הפחתה או גידול מקבילים בנלוות ולהיפך, ובלבד שלא יחול גידול בעלות ההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון ובכלל זה בעלות המס החלה על הבנק, והכל בכפוף לכל דין ובכפוף לתקרת התגמול המותרת על פי חוק שכר בכירים ולשיעור ההפקדות לפיצויי פיסורים ולתגמולים על פי דין.  
במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם ליושב ראש הדירקטוריון (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק שכר בכירים, היה כ-2,746 אלפי שקלים חדשים לשנה (כאשר לעניין זה לא יילקחו בחשבון תגמול שההוצאה בגינו אינה חזויה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים וכן הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים, על פי דין).  
בהתאם לתנאי הכהונה וההעסקה של יושב ראש הדירקטוריון, ככל שתקרת התגמול לפי חוק שכר בכירים, לרבות לפי סעיף 2(ב) לחוק תאפשר זאת, הבנק ישלם ליושב ראש הדירקטוריון רכיב של תגמול קבוע נוסף בסכום שלא יעלה על שתי משכורות חדשיות (בהתבסס על משכורת דצמבר באותה שנה). בגין הרכיב של התגמול הקבוע הנוסף, כאמור לעיל, הבנק יבצע תשלומים והפרשות על פי דין וכן הפרשה לפיצויים והפרשה לתגמולים על פי דין בלבד.  
הואיל וההוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בה, במישרין או בעקיפין בשנת מס, בעד יושב ראש הדירקטוריון, תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק שכר בכירים, חלק מן התגמול שישולם ליושב ראש הדירקטוריון לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק האמור.  
בתום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה המתוקן, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שלוש משכורות ("מענק ההסתגלות ליושב ראש הדירקטוריון").  
בהסכם ההעסקה המתוקן הובהר, כי מענק ההסתגלות אשר ישולם ליושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, הינו מענק ההסתגלות היחיד, אשר יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לו בתום תקופת ההעסקה על פי הסכם ההעסקה המתוקן.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד על פי הסכם ההעסקה המתוקן, ישלם הבנק ליושב ראש הדירקטוריון, את מענק הפרישה, שהוא זכאי לו בהתאם להסכם ההעסקה הקודם בגין תקופת ההעסקה שהחלה ביום 1 בדצמבר 2012 והסתיימה ביום 30 בנובמבר 2015, אשר הינו בסך השווה ל-150% מסכום המשכורת האחרונה של יושב ראש הדירקטוריון, על פי הסכם ההעסקה הקודם לשנים 2012-2015, כשהוא מוכפל במספר שנות עבודתו (שלוש שנים), על פי הסכם ההעסקה הקודם לאותה תקופה ("מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון").

יצוין, כי עלות מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון ומענק ההסתגלות ליושב ראש הדירקטוריון שישולם ליושב ראש הדירקטוריון, כאמור לעיל, הופרשה במלואה בדוחות הכספיים של הבנק, לפני תום תקופת המעבר של חוק שכר בכירים.

אם יושב ראש הדירקטוריון יהיה זכאי לפיצויי פיטורים, לפי חוק פיצויי פיטורים, תשכ"ג - 1963 ("חוק פיצויי פיטורים"), והסכום שיצטבר בקופות הגמל כתוצאה מתשלומי הבנק לפיצויים (8.33%), על כל הרווחים שנשא, נכון למועד סיום העבודה ולפי דיווח קופות הגמל, לא יעלה כדי סכום פיצויי הפיטורים, כמשמעו בחוק פיצויי פיטורים, בתשלום ברוטו (להלן: "פיצויי פיטורים כחוק"), אזי יבוא סכום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון האמור לעיל, במלואו או ככל הנדרש, על חשבון פיצויי הפיטורים כחוק; אם הסכום שהצטבר בקופות בצירוף סכום מענק הפרישה ליושב ראש הדירקטוריון לא יעלו, שניהם גם יחד, כדי פיצויי פיטורים כחוק, ישלם הבנק את הפער עד לפיצויי פיטורים כחוק.

2. ביום 15 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, המנהל הכללי של הבנק (להלן: "המנהל הכללי").

המנהל הכללי זכאי לשכר חודשי בסך של 230,000 שקלים חדשים, ברוטו. השכר צמוד במלואו לשינויים במדד המחירים לצרכן ("המשכורת"). למרות האמור לעיל, במקרה של ירידה במדד, לא תהיה הקטנה בהתאם של השכר. הבנק מעמיד לרשות המנהל הכללי תקציב של 15.33% להפרשות לתגמולים, פנסיה ופיצויים על חשבון הבנק אשר יועברו, במלואם או בחלקם ולפי העניין, לקופת גמל (או לקופות גמל), לפי בחירת המנהל הכללי, ועל פי התנאים המצטברים המפורטים בנספח ד' לדוח הזימון לאסיפה הכללית אשר פורסם ביום 27 באוגוסט 2020.

בנוסף, המנהל הכללי זכאי להפרשות מעביד לקרן השתלמות על פי בחירתו בשיעור של 7.5% מסכום המשכורת.

במועד האישור של תנאי הכהונה וההעסקה של המנהל הכללי של הבנק על ידי ועדת התגמול והדירקטוריון, סך התגמול המירבי שהבנק היה רשאי לשלם למנהל הכללי (בכפוף לקבלת האישורים הנדרשים על פי דין), על פי סעיף 2(ב) לחוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי-התרת הוצאה לצורכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 (להלן: "חוק שכר בכירים"), היה כ-3,456 אלפי שקלים חדשים לשנה וכן פיצויי פיטורים ותגמולים, על פי דין.

הבנק ישלם למנהל הכללי בתום יחסי עובד מעביד מענק הסתגלות כנגד אי תחרות, אשר יעמוד על סך של שש משכורות (ללא הפרשות סוציאליות), כפי שהיו ערב מינויו לתפקיד המנהל הכללי. כמו כן, יהיה זכאי להפרשות סוציאליות בגין סכום זה (זכות שתיצבר במהלך השנתיים הראשונות לכהונתו כמנהל כללי) (כל הסכומים הללו ביחד: "מענק ההסתגלות למנהל הכללי").

ועדת התגמול והדירקטוריון יהיו רשאים להעניק למנהל הכללי מענק הסתגלות בסכום נוסף השווה להפרש בין מענק ההסתגלות למנהל הכללי לבין סכום השווה לסך של שש משכורות, כפי שתהיינה באותו מועד בצירוף הפרשות סוציאליות בגינן, והכל בכפוף לתקרה המתרת על פי חוק שכר בכירים.

כמו כן, עם סיום יחסי עובד מעביד, ישלם הבנק למנהל הכללי מענק פרישה, בסכום השווה למכפלת 150% מסכום המשכורת החודשית בעבור חודש דצמבר 2016 במספר שנות עבודתו בבנק עד לתום שנת 2016.

ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים, לפי שיקול דעתם, להעניק למנהל הכללי תגמול מותנה ביצועים - מענק כספי בסכום שלא יעלה על שלוש משכורות ("תקרת המענק") או על חלק יחסי מסכום זה, עבור חלק משנת המענק. על אף האמור לעיל, אם ועדת התגמול והדירקטוריון יחליטו כי המענק מותנה הביצועים שיוענק עבור שנה מסוימת לנושאי המשרה (שאינם המנהל הכללי או דירקטורים) יכלול גם תגמול הוני, כי אז הם יהיו רשאים לקבוע לפי שיקול דעתם, כי גם התגמול מותנה הביצועים שיוענק למנהל הכללי עבור שנת המענק, יהיה, כולו או חלקו, תגמול הוני. שווי התגמול הוני שיוענק למנהל הכללי עבור שנת מענק, בתוספת המענק הכספי שיוענק למנהל הכללי עבור אותה שנת מענק (ככל שיוענק), לא יעלו (במצטבר) על 100% מתקרת המענק.

זכאות המנהל הכללי לתגמול מותנה ביצועים, ככל שיוחלט להעניקו, תהיה מותנית בכך שיחסי הלימות ההון הכולל יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק, לפי הדוחות הכספיים השנתיים של הבנק לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו לכך בהוראות בנק ישראל.

התגמול המשנתה שיוענק למנהל הכללי יהיה כפוף להוראות השבה, כמפורט בסעיף 6.10 למדיניות התגמול של הבנק. הוראות ההשבה כאמור לא יחולו על המחצית של מענק ההסתגלות על פי תנאי העסקתו של המנהל הכללי, בטרם מינויו כמנהל הכללי של הבנק, שהינה תגמול משנתה (בשל הוראות מעבר של הוראת המפקח על הבנקים בדבר העדר פגיעה בזכויות שנצברו בעבר).

כל אחד מהצדדים יוכל להודיע על ניתוק יחסי העבודה במועד כלשהו, מכל סיבה וללא צורך לנמק את עמדתו בפני הצד האחר, תוך מתן הודעה מוקדמת בת שישה חודשים, לצד האחר.

בתקופת ההודעה המוקדמת תחול על המנהל הכללי חובה לעבוד באופן רגיל ומלא, ואולם לבנק תהיה שמורה הזכות שלא לנצל את התקופה האמורה, במלואה או בחלקה ולהביא את עבודת המנהל הכללי לידי סיום. במקרה כזה, ישלם הבנק למנהל הכללי פדיון אותו חלק של ההודעה המוקדמת בו יותר על עבודתו של המנהל הכללי, בסכום בגובה המשכורת עבור תקופת הפדיון ובתוספת סכום בגובה תשלומי הבנק לתגמולים, פנסיה, פיצויים וקרן השתלמות כפי שפורט לעיל.

## ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

3. מדיניות תגמול לנושאי משרה
- 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. מדיניות התגמול המעודכנת, כמו גם זו שקדמה לה, משלבת את הוראות חוק החברות, התשנ"ט-1999, חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), התשע"ו-2016 ("חוק שכר בכירים"), והוראת ניהול בנקאי תקין 301A בנושא תגמול עם העקרונות הרחוביים שדירקטוריון הבנק, לאחר המלצת ועדת התגמול, ראה לנכון לאמץ בעניין תגמול נושאי משרה בבנק, בשים לב, בין היתר, לתוכנית האסטרטגית של הבנק ולתנאי ההעסקה הנהוגים כיום בבנק לנושאי משרה.
- מדיניות התגמול המעודכנת משלבת את הוראות חוק החברות והוראות המפקח על הבנקים בנושא תגמול, חבילת התגמול לנושאי משרה שאינם דירקטורים תכלול שני מרכיבים עיקריים: משכורת חודשית (ורכיבים נלווים), ותגמול משתנה מותנה ביצועים (מבוסס על יעדי ביצוע של הבנק, על מדדי ביצוע אישיים וכן כולל תגמול בשיקול דעת), אשר יכלול מענק כספי, ויכול שיכלול גם תגמול הוני לטווח ארוך בשיעור שלא יעלה על מחצית מן התגמול המשתנה מותנה הביצועים. כן עשויה לכלול חבילת התגמול תגמולים בקשר עם פרישה.
- התגמול לטווח בינוני (מענקים שנתיים), וכן התגמול לטווח ארוך מיועדים לקדם את זכות האינטרסים שבין נושא המשרה לבין הבנק, ולחזק את הקשר בין ביצועי הבנק בכללותו ותרומו של נושא המשרה להשגת הביצועים האמורים לתגמול נושא המשרה, תוך התאמה לפרופיל הסיכון של הבנק.
- בהתאם למדיניות התגמול, התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 85 אחוזים מהתגמול הקבוע, זאת למעט בהתקיים תנאים חריגים, בהם התגמול המשתנה המירבי לא יעלה על 170 אחוזים מהתגמול הקבוע. כמו כן, קבע דירקטוריון הבנק כי התגמול המשתנה המירבי לנושאי משרה שהינם שומרי סף, לא יעלה על 55 אחוזים מהתגמול הקבוע וכי נושאי משרה אלה יהיו זכאים לרכיב קבוע נוסף (אשר כונה במדיניות הקודמת "מענק שימור") בגובה שתי משכורות המהווה תגמול קבוע בהתאם למדיניות התגמול.
- בהתאם למדיניות התגמול, תקרת התגמול, כהגדרתו בחוק שכר בכירים (קרי: ללא תשלומים לתגמולים ופיצויי פיטורים על פי דין), של יושב ראש הדירקטוריון והמנהל הכללי תהיה קטנה ממכפלת השכר הנמוך ביותר של עובד הבנק, במשרה מלאה, לרבות עובד קבלן, ב-35. תקרת התגמול של נושאי המשרה האחרים (שאינם דירקטורים), תהיה 2.5 מיליוני שקלים חדשים (בצירוף הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן כמפורט בחוק שכר בכירים).
- במדיניות נקבע, כי התגמול המשתנה יהיה כפוף להשבה, כולו או חלקו, בנסיבות שפורטו במדיניות התגמול.
- החל מיום 1 בינואר 2017, תקופת ההודעה המוקדמת שהבנק זכאי לקבל מהמנהל הכללי ומשאר נושאי המשרה הכפופים לו, לרבות המבקרת הפנימית הראשית לעניין סיום תקופת העסקתם בבנק, תהיה בת 6 חודשים.
4. נושאי משרה בכירה זכאים בעת פרישתם למענק הסתגלות בגובה של עד שישה חודשי שכר. בגין זכאות זו נערכה הפרשה בדוחות הכספיים.
5. מדיניות תגמול לכלל עובדי הבנק
- בחודש יולי 2021, החליט הדירקטוריון, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול, לאשר 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 (להלן: "מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק").
- מדיניות התגמול המעודכנת לכלל עובדי הבנק דנה בתנאי התגמול של העובדים המרכזיים בבנק, וכן בתנאי התגמול של המנהלים האחרים בבנק ושל שאר עובדי הבנק לשנים 2021-2023.
- תנאי הכהונה או ההעסקה של עובדי הבנק, כוללים תגמול קבוע ותגמול משתנה, כמקובל בבנק, וכן תנאי פרישה וכל הטבה, תשלום אחר או החייבות לתשלום כאמור, הניתנים בשל כהונה או העסקה כאמור.
6. ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישורה של ועדת התגמול, הצעה של כתבי אופציה שיוענקו למנהל הכללי, לנושאי משרה בבנק (למעט דירקטורים), ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק עבור שנת 2021, בהתאם לסעיף 15 ב(א) לחוק ניירות ערך, וזאת על בסיס מתאר לשנים 2021-2023. לפרטים נוספים ראה ביאור 4.ב.23.
7. ביום 16 בספטמבר 2009 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד (הסכם עבודה) שנכרת בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות ("ארגון העובדים"), לפיו הוארך ההסכם הקיבוצי שנחתם ביום 27 באפריל 2006 ב-5 שנים נוספות, החל מיום 1 בינואר 2011 ועד 31 בדצמבר 2015. ההסכם אשר בדירקטוריון הבנק ביום 19 באוקטובר 2009.
- לקראת סוף שנת 2015 החל הליך של בוררות כלכלית (להלן: "בוררות") בין הבנק לארגון עובדי מזרחי טפחות ("ארגון העובדים"), אשר במסגרתה נידונות דרישות ארגון העובדים לשנים 2015-2005.
- ביום 28 בינואר 2019 ניתן פסק בוררות בין הבנק לארגון העובדים, במסגרתו נקבע כי על הבנק לשלם פיצוי חד פעמי בסכום כולל של 94.3 מיליוני שקלים חדשים (עלות) לעובדים חברי ארגון העובדים שעבדו בבנק בתקופה מיום 1 בינואר 2005 עד יום 31 בדצמבר 2015 או בחלק מהתקופה ואשר עובדים בבנק ביום מתן פסק הבוררות, וכן לעובדים חברי הארגון שעבדו בתקופה זו ושפרשו לגמלאות לפי גיל לאחר יום 30 ביוני 2013. הפיצוי שולם בשתי פעימות – בחודש מאי 2019 ובחודש אפריל 2020. כמו כן, התקבלו במסגרת פסק הבוררות חלק מן הדרישות להטבות שונות, בכלל זה שיעורי ההפקדה לתגמולים עלו ל-7% החל מיום 1 בינואר 2019 ול-7.5% החל מיום 1 בינואר 2021.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

8. ביום 3 בדצמבר 2017 נחתם הסכם קיבוצי עם ארגון העובדים וביום 11 בדצמבר 2017 אושר ההסכם על ידי האורגנים המוסמכים בבנק (להלן: "ההסכם הקיבוצי החדש").

להלן עיקרי ההסכם הקיבוצי החדש:

- ההסכם חל לגבי השנים 2016-2021.
- ישרור שקט תעשייתי מלא ומוחלט, לאורך כל תקופת ההסכם.
- עובדי הבנק יירתמו לסייע בהצלחת מהלכים לרכישה ו/או מיזוג של בנק אחר, שאינו נמנה עם ארבעת הבנקים הגדולים, ולרבות להצלחת המהלך למיזוג בנק איגוד לישראל בע"מ, ללא עלות נוספת לבנק.
- במהלך התקופה הנ"ל, תינתנה תוספות קבועות ותוספות דיפרנציאליות לשכר.
- תוספת הוותק שתינתן לעובדים חדשים שייקלטו בבנק החל ממועד חתימת ההסכם, תופחת לעומת זו הקיימת כיום.
- יינתן מענק מותנה בביצועי הבנק (תשואה להון), הכולל תוספת מדורגת בהתאם לעמידה ביעדי התוכנית האסטרטגית.
- עובדים שעבדו בבנק בעת חתימת ההסכם יקבלו מענק התמדה והירתמות מיוחד בסכום של חצי משכורת י"ג (לפי ערך יום חתימת ההסכם), בכל אחת מהשנים 2018 עד 2021 ובתמורה לעבודתם בפועל בשנים אלו, כאשר חלק המענק המתייחס לשנת 2019 מותנה בהסכמה כוללת לאופן קליטת עובדי בנק איגוד במסגרת ההסכם הקיבוצי. החלק המותנה נדחה לשנת 2021.
- תופעל תוכנית הפרישה מרצון שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 27 בדצמבר 2016.
- גובשו הסכמות שונות אשר מאפשרות לבנק גמישות ניהולית נוספת בניהול המשאב האנושי.

9. ביום 20 בדצמבר 2018 נחתם הסכם קיבוצי בעניין שכר ותנאי עבודה לשנים 2018-2022 עם ארגון המנהלים. להלן עיקרי ההסכם החדש:

- נקבע מבנה שכר חדש, הכולל שכר בסיס, תוספת ותק, תוספת ניהול, שעות נוספות גלובליות וכן השתתפות בהחזרי הוצאות (אש"ל, אחזקת רכב, חינוך ועוד).
- שכר הבסיס כולל את כל רכיבי השכר החודשיים הקבועים ששולמו עד כניסתו של ההסכם לתוקף, למעט תוספת ותק ודמי ניהול.
- תוספת הוותק השנתית תעמוד על 1% משכר הבסיס.
- תוספת הניהול תיקבע בהתאם לרמת המורכבות הניהולית.
- תשלום עבור שעות נוספות יהיה גלובלי.
- עדכון השתתפות בהוצאות עבור גני ילדים, צהרונים וחינוך גבוה לילדי מנהלים.
- תוכנית פרישה מרצון.
- תוספת שכר חודשית של 2,500 שקלים חדשים למנהל מיום 1 בינואר 2018.
- תוספת שכר דיפרנציאלית למנהלים לשנים 2019-2022 (תלויה בתשואה להון לשנים 2020-2022).
- שקט תעשייתי מלא ומוחלט לכל תקופת ההסכם.

10. הסכמי עבודה ושכר בחטיבת הטכנולוגיה

תנאי ההעסקה של עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") מוסדרים בחוקת העבודה שנחתמה בשנת 1989 ובשורה של הסכמים שנחתמו בין ועד עובדי חטיבת הטכנולוגיה וההסתדרות, לחטיבת הטכנולוגיה במהלך השנים. לעובדי חטיבת הטכנולוגיה קיים מודל הצמדה לשכר עובדי הבנק.

ביום 4 בפברואר 2020 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ לבין ההסתדרות העובדים הכללית החדשה וועד עובדי החברה של חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, שבמסגרתו סוכם על החלה בחברה, בהתאם להסכמות שהובשו, של הסכם המנהלים שנחתם בבנק בתאריך 20 בדצמבר 2018 ופסק הבוררות שהתקבל בבנק בתאריך 28 בינואר 2019, וזאת על פי המחוייב בהסכמים הקיבוציים של החברה. בכך ניתן מענה לכלל התביעות של ההסתדרות והוועד של חברת הטכנולוגיה בנושאים אלו. להסכם שנחתם אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים של הבנק.

11. חלק מעובדי הבנק הפורשים בפרישה מוקדמת, מקבלים לעיתים בעת פרישתם סכומים גבוהים מהסכומים להם הם זכאים על פי החוק וההסכמים. לעיתים, משלם הבנק לעובדים כאמור קיצבה, וזאת עד הגיעם לגיל פרישה. בהתאם להנחיית הפיקוח על הבנקים, נכללה בדוחות הכספיים עתודה אקטוארית בגין תשלומים אלה.

12. ביום 27 בדצמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שהומלצה על ידי הנהלת הבנק לפיה תתאפשר פרישתם המוקדמת של כ-300 עובדים במהלך השנים 2017-2021, בתנאים מוטבים.

יצוין, כי מבין העובדים הפורשים שיתאפשר להם לפרוש בפרישה מוקדמת כאמור, נמנים עובדי הבנק וכן כ-50 עובדי חטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ, חברה בת בשליטה ובהחזקה מלאה של הבנק. יחד עם זאת, יתכן שיחול שינוי במספר העובדים הפורשים מכל קבוצה, ואולם בסך הכל מספרם לא יעלה על 300.

בהתאם לתוכנית התייעלות, העובדים הפורשים היו זכאים לפנסיה מוקדמת עד גיל פרישה או לפיצויים מוגדלים בשיעור של 150% (נוסף על העברת הבעלות בקופות הגמל על שמם), וזאת בהתאם לקריטריונים המפורטים בתוכנית. אפשר ובמסגרת תנאי הפרישה, ניתנו לעובדים הטבות נוספות אשר אינן מהותיות.

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית התייעלות שנרשמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, הסתכמו ב-286 מיליוני שקלים חדשים, כאשר העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליוני שקלים חדשים נזקפה באותו רבעון להון העצמי (במסגרת הרווח הכולל האחר).

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

13. קבוצה מצומצמת של עובדים, אשר פרשו מעבודתם בעבר, זכאית לגמלה חודשית קבועה מהבנק. עובדים אשר פרשו מהבנק עד 30 ביוני 1997, זכאים לתשלום גמלה מהבנק בגין רכיבי שכר מסוימים. כמו כן, זכאים גמלאי הבנק להטבות שאינן גמלה. התחייבות הבנק לתשלומים האמורים מכוסה בעתודות על פי חישוב אקטוארי.
14. עם קבוצת עובדים בכירים נחתמו הסכמי עבודה אישיים המזכים אותם במקרה של פיטורין למענק פרישה מיוחד כפי שנקבע בהסכמים, העשוי להגיע בתוך מספר שנים ביחס לעובדים מסוימים, בעלי ותק רב, עד לשבעה עשר חודשי שכר. עובדים אלה זכאים בעת פרישתם, לסכומים וזכויות אחרות, כפי שהצטברו לזכותם בקופות השונות וכן להודעה מוקדמת על סיום יחסי עובד מעביד לתקופה של שלושה עד שישה חודשים. לבנק אין כוונה לפטר מי מעובדים בכירים אלה המועסקים בבנק. התחייבות הבנק לתשלומים האמורים מכוסה בעתודות על פי חישוב אקטוארי.
15. מענקי יובלות  
עובדי הבנק זכאים למענק חד פעמי בהגיעם לשלוש עשרה ולשמונה עשרה שנות ותק. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בגין חבויות אלה על פי חישוב אקטוארי המתבסס על נסיון העבר וההסתברות שבתאריך הקובע יהיה העובד עדיין מועסק בבנק.
16. עתודה בגין שכר לימוד  
עובדי הבנק בהסכם קיבוצי שנקלטו עד ליום 16 באוגוסט 2017 זכאים להחזר בגין שכר לימוד תורני ובגין שכר לימוד גבוה על פי אחוזי החזר ותקרות הנהוגים בבנק, אשר עודכנו במסגרת ההסכם הקיבוצי החדש. בדוחות הכספיים נערכה הפרשה בגין חבויות אלו על פי חישוב אקטוארי המתבסס על נסיון העבר וההסתברות שהעובד יהיה עדיין מועסק בבנק.
17. העתודות בגין מענקי יובלות, שכר לימוד והסכם פרישה מראון נערכו על בסיס חישוב אקטוארי וחושבו לפי שיעור היוון על בסיס תשואת איגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, נקבע כי המרווח ייקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פירעון, על איגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארצות הברית, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות לפירעון, על איגרות חוב של ממשלת ארצות הברית, והכל במועד הדיווח. החישוב נערך בהתחשב בגידול ריאלי עתידי בשכר בשיעורים של 3.50%-4.50%. חישוב העתודה בגין פורשים מראון בוצע בהתאם לזכאות הפורשים להצמדת הגמלה למדד המחירים לצרכן.
18. בנק ייב  
לבנק ייב תוכנית מוגדרת ממומנת ולא ממומנת ביחס לכלל עובדיו, התוכנית הנ"ל מספקת הטבה מוגדרת המבוססת על שנות שירות ומשכורת אחרונה. התחייבות בנק ייב לשלם פיצוי פרישה או פיטורין מכוסה בעיקר באמצעות הפקדות שוטפות על בסיס השכר לפנסיה, על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה מוכרות. בנק ייב נוהג להשלים לעובדים הזכאים לפיצויים את ההפרש שבין המשכורת האחרונה של העובדים מוכפלת במספר שנות העבודה, לבין הסכום שנצבר לזכותם בקופות האמורות. בנק ייב אינו רשאי למשוך את כספי היעודה אלא לצורך תשלום פיצוי פרישה בלבד. לחלק מעובדיו התחייב בנק ייב להעביר לבעלותם עם סיום עבודתם מכל סיבה את מרכיב פיצויי הפיטורים שבקופות גמל מוכרות (לפי סעיף 14 לחוק פיצוי פיטורין). לעובדים אלה לא נדרש הבנק להשלים את ההפרש שבין המשכורת האחרונה של העובדים מוכפלת במספר שנות העבודה, לבין הסכום שנצבר לזכותם בקופות האמורות. במהלך שנת 2017 אישר דירקטוריון בנק ייב תוכנית פרישה מראון שהומלצה על ידי הנהלת בנק ייב. בנק ייב קיבל אישור לתוכנית מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראות ההתייעלות. לפי התוכנית, תתאפשר פרישה מוקדמת של עובדים בהתאם לקריטריונים הקבועים בתוכנית. עלויות ההתחייבות האקטואריות לעובדים הסתכמו בסך של כ-35 מיליוני שקלים חדשים לפני מס (23 מיליוני שקלים חדשים לאחר השפעת המס). ביום 17 בינואר 2019 נחתם בבנק ייב הסכם שכר קיבוצי חדש עם נציגות העובדים אשר מעגן את יחסי העבודה והתגמול לשנים 2018-2022.
19. בנק אגוד  
- תוכנית פרישה  
ביום 31 בדצמבר 2018 החליט דירקטוריון בנק אגוד לאשר תוכנית פרישה מראון של כ-70 עובדים כחלק מתהליכי התייעלות שנוקט בנק אגוד (להלן: "התכנית"). במסגרתה אמורים לפרוש כ-70 עובדים מבנק אגוד, (נותרו כ-5 עובדים הצפויים לפרוש במהלך שנת 2021). ההטבות שהוצעו, כוללות בגיל וותק העובדים כוללות פנסיה מוקדמת עד לגיל הפרישה על פי דין; או פיצויים מוגדלים בשיעור של ממוצע של כ-270% בהתאם למאפייני אוכלוסיית העובדים שפרשו. יתכן ובמסגרת תנאי הפרישה יינתנו הטבות נוספות שאינן מהותיות. ביום 17 בינואר 2019 התקבל אישור המפקחת על הבנקים להקלה לפיה יוכל בנק אגוד לפרוס את השפעת עלויות התוכנית לעניין חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים. בהקשר לכך ועל פי הוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בנושא זכויות עובדים, בנק אגוד הכיר בהפסד בגין צמצום תכניות להטבה מוגדרת, קרי כאשר אירוע מפחית משמעותית את מספר שנות השירות העתידי הצפויות של עובדי תוכנית הטבה או אשר מבטל עבור מספר משמעותי של עובדים את צבירת ההטבות המוגדרות בגין חלק או כל השירות העתידי שלהם, על פי מדיניות בנק אגוד. העלות הכוללת של התוכנית על פי הערכת הנהלת בנק אגוד שהתבססה על תחשיב אקטוארי הסתכמה בסך של כ-80 מיליוני שקלים חדשים לפני השפעת מס. עלות זו נקפה לרווח והפסד בדוחות הכספיים של בנק אגוד לשנת 2018, בשל העובדה שעומדת בהגדרת "צמצום תוכנית", על פי הוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים בנושא זכויות עובדים וכמפורט לעיל. סכום זה עודכן לסך של כ-71 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2019.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

- הסכם קיבוצי מיוחד בנק אגוד ביום 25 במרץ 2021 נחתם הסכם קיבוצי מיוחד בין בנק אגוד ושתי חברות בנות שלו, לבין הסתדרות העובדים הכללית החדשה/הסתדרות המעו"ף/חטיבת עובדי הבנקים וחברות האשראי, וכן ועד עובדי אגוד וארגון המנהלים ומורשי החתימה באגוד (בפיסקה זו, "ההסכם"). ההסכם מסדיר את תנאי הפרישה של עובדים קבועים בבנק אגוד, עובדים מסוימים בניסיון העומדים בתנאי ההסכם ועובדים מסוימים נוספים של החברות הבנות ("העובדים הפורשים"), בעקבות מיזוג בנק אגוד עם ולתוך הבנק ("תוכנית הפרישה"). בהתאם להסכם, הציע בנק אגוד לעובדים הרלוונטיים 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, והכלל במהלך התקופה שעד סוף 2022. להערכת בנק אגוד כמות הפורשים הסופית תהיה קרובה לכמות שנקבעה כאמור. במועד בו נחתמה תוספת ההסכם, העריך בנק אגוד את עלות תוכנית הפרישה מעבר להפרשות האקטואריות לפרישה בתנאי הטבה, בסכום של כ-430 מיליוני שקלים חדשים (במונחי רווח נקי, כ-283 מיליוני שקלים חדשים). ככל שתגדל כמות הפורשים בהסכמת הבנק, תגדל עלות הפרישה בהתאמה. יצוין כי אומדן עלות הפרישה נכלל בחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ליום 30 בספטמבר 2020, ובהתאם לאישור המפקח על הבנקים מיוחסת ישירות ליתרת הזכות הנדחית שרשם הבנק בעקבות רכישת בנק אגוד, ולא נרשמת כהוצאה.

- הסכם בין אגוד מערכות וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות ביום 11 באפריל, 2021 נחתם הסכם (להלן: "ההסכם") בין אגוד מערכות בע"מ (להלן: "אגוד מערכות"), וחטיבת הטכנולוגיה של מזרחי טפחות בע"מ (להלן: "חטיבת הטכנולוגיה") לבין ועד עובדי אגוד מערכות, במסגרתו הוסדרה קליטתם של עובדי אגוד מערכות עליהם חל ההסכם כעובדי חטיבת הטכנולוגיה, במועד המיזוג התפעולי בין חטיבת הטכנולוגיה לאגוד מערכות, 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.

- תוכנית תגמול לעובדי בנק אגוד בחודש יוני 2021 אישר דירקטוריון בנק אגוד תוכנית תגמול לעובדי בנק אגוד הכוללת תמריצים לעמידה ביעדי המיזוג בשנים 2021-2022. כמו כן אישר דירקטוריון בנק אגוד תגמול ותוכנית תגמול לחברי הנהלת בנק אגוד וזאת בהתאם למדיניות התגמול של בנק אגוד שאושרה ביום 23 בפברואר 2021. לבנק אגוד הפרשות מתאימות בדוחות הכספיים המתייחסות לתוכנית התגמול כאמור.

### ב. סכומי ההתחייבות בגין ההטבות לפי סוגים:

| 31 בדצמבר            |              |  |
|----------------------|--------------|--|
| 2020                 | 2021         |  |
| במיליוני שקלים חדשים |              |  |
|                      |              | הטבות לאחר פרישה <sup>(1)</sup>                      |
| 236                  | 254          | סכום ההתחייבות                                       |
|                      |              | הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה <sup>(2)</sup>     |
| 2,134                | 2,493        | סכום ההתחייבות                                       |
| 461                  | 497          | השווי ההוגן של נכסי התוכנית                          |
| <b>1,673</b>         | <b>1,996</b> | <b>עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית</b>                |
|                      |              | הטבות לפני סיום העסקה <sup>(3)</sup>                 |
| 173                  | 181          | סכום ההתחייבות                                       |
| <b>2,082</b>         | <b>2,431</b> | <b>עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"</b> |
| <b>3</b>             | <b>4</b>     | <b>מזה: בגין הטבות לעובדים בחוץ לארץ</b>             |

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



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

#### ג. תוכניות להטבה מוגדרת (פנסיה, פיצויים והטבות נוספות)<sup>(1)</sup>

##### 1. מחויבויות ומצב המימון

##### 1.1 שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

| 31 בדצמבר                   |              |   |
|-----------------------------|--------------|---|
| 2020                        | 2021         |   |
| <b>במיליוני שקלים חדשים</b> |              |   |
| 1,453                       | 2,370        | <b>מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה</b>               |
| 891                         | -            | איחוד לראשונה - בנק אגוד                                  |
| 70                          | 84           | עלות שירות  |
| 32                          | 53           | עלות ריבית  |
| 28                          | 393          | הפסד (רווח) אקטוארי                                       |
| (104)                       | (153)        | הטבות ששולמו  |
| <b>2,370</b>                | <b>2,747</b> | <b>מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה</b>                |
| <b>2,104</b>                | <b>2,368</b> | <b>מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה<sup>(2)</sup></b> |

(1) הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה והטבות לאחר פרישה ולרבות יתרת התחייבות בגין עובדים שפרשו.

(2) לא כולל הנחות כלשהן בנוגע לרמת התגמול העתידית.

##### 1.2 שינוי בשווי ההוגן של נכסי התוכנית ומצב המימון של התוכנית

| 31 בדצמבר                   |            |  |
|-----------------------------|------------|--|
| 2020                        | 2021       |  |
| <b>במיליוני שקלים חדשים</b> |            |  |
| 136                         | 461        | שווי הוגן של נכסי התוכנית בתחילת תקופה       |
| 329                         | -          | איחוד לראשונה - בנק אגוד                     |
| 5                           | 46         | תשואה בפועל על נכסי התוכנית                  |
| 6                           | 14         | הפקדות לתוכנית על ידי הבנק                   |
| (15)                        | (24)       | הטבות ששולמו                                 |
| <b>461</b>                  | <b>497</b> | <b>שווי הוגן של נכסי התוכנית בסוף התקופה</b> |
| <b>461</b>                  | <b>497</b> | <b>מצב המימון - נכס נטו שהוכר בסוף תקופה</b> |

##### 1.3 סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

| 31 בדצמבר                   |       |   |
|-----------------------------|-------|---|
| 2020                        | 2021  |   |
| <b>במיליוני שקלים חדשים</b> |       |   |
| 1,909                       | 2,250 | <b>סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות</b> |

##### 1.4 סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

| 31 בדצמבר                   |              |                                   |
|-----------------------------|--------------|-----------------------------------|
| 2020                        | 2021         |                                   |
| <b>במיליוני שקלים חדשים</b> |              |                                   |
| (584)                       | (789)        | הפסד אקטוארי נטו                  |
| -                           | -            | התחייבות נטו בגין המעבר           |
| <b>(584)</b>                | <b>(789)</b> | <b>סך הכל הוכר ברווח כולל אחר</b> |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

#### ג. תוכניות להטבה מוגדרת (פנסיה, פיצויים והטבות נוספות)<sup>(1)</sup> - המשך

##### 1.5. תוכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה עולה על נכסי התוכנית

| 31 בדצמבר            |       |                           |
|----------------------|-------|---------------------------|
| 2020                 | 2021  |                           |
| במיליוני שקלים חדשים |       |                           |
| 2,370                | 2,747 | מחויבות בגין הטבה חזויה   |
| 2,104                | 2,368 | מחויבות בגין הטבה מצטברת  |
| 461                  | 497   | שווי הוגן של נכסי התוכנית |

##### 2. הוצאה בתקופת הדיווח

##### 2.1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |      |      |   |
|------------------------------|------|------|---|
| 2019                         | 2020 | 2021 |   |
| במיליוני שקלים חדשים         |      |      |   |
| 51                           | 70   | 84   | במסגרת משכורות והוצאות נלוות עלות שירות                                 |
| 47                           | 32   | 53   | במסגרת הוצאות אחרות עלות ריבית  |
| (4)                          | (6)  | (13) | תשואה חזויה על נכסי התוכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו: הפסד אקטוארי נטו |
| 36                           | 47   | 62   | סך הכל במסגרת הוצאות אחרות  |
| 79                           | 73   | 102  | סך עלות ההטבה, נטו  |
| 130                          | 143  | 186  |   |

##### 2.2. שינויים בנכסי תוכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר לפני השפעת מס

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |      |      |   |
|------------------------------|------|------|---|
| 2019                         | 2020 | 2021 |   |
| במיליוני שקלים חדשים         |      |      |   |
| 188                          | 33   | 87   | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה הפחתה של הפסד אקטוארי <sup>(2)</sup> |
| (36)                         | (47) | (62) | סך הכל הוכר ברווח כולל אחר  |
| 152                          | (14) | 25   | סך עלות ההטבה נטו   |
| 130                          | 143  | 186  | סך הכל הוכר בעלות ההטבה נטו לתקופה וברווח כולל אחר                  |
| 282                          | 129  | 211  |   |

##### 2.3. אומדן של הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנת 2021 לפני השפעת המס:

| במיליוני שקלים חדשים |   |
|----------------------|---|
| 75                   | הפסד אקטוארי נטו                          |
| 75                   | סך הכל צפוי כי יופחת מרווח כולל אחר מצטבר |

(1) הטבות לאחר סיום העסקה ולפני פרישה והטבות לאחר פרישה ולרבות יתרת התחייבות בגין עובדים שפרשו.

(2) הפסדים אקטואריים הנובעים משנזימים שוטפים בשיעורי היוון במהלך שנת דיווח יופחתו בקו ישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנתרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פני התוכנית, או לחלופין על פני יתרת התקופה הממוצעת הנתרת של קבלת ההטבה על ידי העובדים. ראה גם ביאור 12.ד.1 לדוחות הכספיים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

#### 3. הנחות

3.1 ההנחות על בסיס ממוצע משוקלל המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה ולמידת עלות ההטבה נטו

3.1.1 ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה:

| 31 בדצמבר |        |                    |
|-----------|--------|--------------------|
| 2020      | 2021   |                    |
| באחוזים   |        |                    |
| 0.47      | (0.07) | שיעור היוון        |
| 1.40      | 1.40   | שיעור היוון המדד   |
| 2.65      | 2.65   | שיעור עזיבה        |
| 3.50      | 3.50   | שיעור גידול בתגמול |

3.1.2 ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה לתקופה באחוזים:

| 31 בדצמבר |      |      |                                       |
|-----------|------|------|---------------------------------------|
| 2019      | 2020 | 2021 |                                       |
| באחוזים   |      |      |                                       |
| 4.02      | 2.02 | 2.09 | שיעור היוון                           |
| 3.52      | 4.43 | 2.88 | תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תוכנית |
| 3.50      | 3.50 | 3.50 | שיעור גידול בתגמול                    |

3.2 השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס:

| קיטון בנקודת אחוז אחת |       | גידול בנקודת אחוז אחת |       |                    |
|-----------------------|-------|-----------------------|-------|--------------------|
| 31 בדצמבר             |       | 31 בדצמבר             |       |                    |
| 2020                  | 2021  | 2020                  | 2021  |                    |
| 287                   | 312   | (228)                 | (247) | שיעור היוון        |
| (129)                 | (138) | 131                   | 138   | שיעור עזיבה        |
| (116)                 | (127) | 139                   | 154   | שיעור גידול בתגמול |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 22 - זכויות עובדים - המשך

### 4. נכסי תוכנית

#### 4.1. הרכב שווי ההגון של נכסי תוכנית

| 31 בדצמבר  |            |           |            |            | סוג נכס                         |
|------------|------------|-----------|------------|------------|---------------------------------|
| 2020       | 2021       | רמה 1     | רמה 2      | רמה 3      |                                 |
|            | סך הכל     |           |            |            |                                 |
| 15         | 23         | -         | -          | 23         | מזומנים ופקדונות בבנקים         |
| 81         | 100        | -         | 3          | 97         | מניות                           |
| 10         | 13         | -         | 13         | -          | סיוע ממשלתי לקרנות פנסיה ותיקות |
| 88         | 101        | 23        | 61         | 17         | אחר                             |
| 172        | 166        | -         | 123        | 43         | איגרות חוב: ממשלתיות            |
| 9          | 12         | -         | 12         | -          | ממשלתיות מיועדות                |
| 86         | 84         | -         | 44         | 40         | קונצרניות                       |
| <b>461</b> | <b>499</b> | <b>23</b> | <b>256</b> | <b>220</b> | <b>סך הכל</b>                   |

#### 4.2. השווי ההגון של נכסי תוכנית לפי סוגי הנכסים ויעד הקצאה לשנת 2022 (באחוזים)

| יעד הקצאה          |                |            | סוג נכס                         |
|--------------------|----------------|------------|---------------------------------|
| אחוז מנכסי התוכנית | ליום 31 בדצמבר | לשנת 2022  |                                 |
| 2020               | 2021           | 2022       |                                 |
| 3                  | 5              | 5          | מזומנים ופיקדונות בבנקים        |
| 18                 | 20             | 20         | מניות                           |
| 2                  | 3              | 3          | סיוע ממשלתי לקרנות פנסיה ותיקות |
| 19                 | 20             | 20         | אחר                             |
| 37                 | 33             | 33         | איגרות חוב: ממשלתיות            |
| 2                  | 2              | 2          | ממשלתיות מיועדות                |
| 19                 | 17             | 17         | קונצרניות                       |
| <b>100</b>         | <b>100</b>     | <b>100</b> | <b>סך הכל</b>                   |

### 5. תזרימי מזומנים

#### 5.1. הפקדות בתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת

| יעד הקצאה    |                    |                          | סוג נכס |
|--------------|--------------------|--------------------------|---------|
| הפקדות בפועל | לשנה שהסתיימה ביום | לשנת 2022 <sup>(1)</sup> |         |
| 2020         | 2021               | 2022                     |         |
| 7            | 14                 | 11                       | הפקדות  |

(1) אומדן הפקדות שצפוי לשלמן לתוכנית פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

#### 5.2. תזרימי מזומנים - ההטבות שהתאגיד צופה לשלם בעתיד:

| שנה           | במיליוני שקלים חדשים |
|---------------|----------------------|
| 2022          | 243                  |
| 2023          | 290                  |
| 2024          | 143                  |
| 2025          | 142                  |
| 2026          | 135                  |
| 2027-2030     | 568                  |
| 2031 ואילך    | 1,187                |
| <b>סך הכל</b> | <b>2,707</b>         |

## ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות

### א. תוכנית אופציות למנהל הכללי הנוכחי והקודם

ביום 15 באוקטובר 2020 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, בהתאם להחלטת הדירקטוריון ולאחר אישור ועדת התגמול, את תנאי כהונתו והעסקתו של מר משה לארי, המנהל הכללי הנוכחי של הבנק (להלן: "המנהל הכללי הנוכחי") אשר החליף את מר אלדד פריש (להלן: "המנהל הכללי הקודם").

#### 1. תוכנית אופציות למנהל הכללי הנוכחי

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2021 שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 26 ביולי 2021, הוקצו למנהל הכללי 18,468 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

האופציות שהוקצו בגין שנת 2021 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 5 בספטמבר 2023. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי, על פי התוכנית הינו 99.36<sup>(1)</sup> שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה למנהל הכללי הקודם ועד למדד הידוע ביום המימוש.

מחיר המימוש 99.36 שקלים חדשים, 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, המנהל הכללי לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית ומספר מניות המימוש שיוקצו בפועל למנהל הכללי. כמו-כן נקבעה תקרת שער הנעילה בסך של 140 שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מהמדד הידוע ליום אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית של 23.11% המשקפת סטיית תקן לתקופה של שמונה שנים. שיעור ריבית חסרת סיכון ששימשה לחישוב שווי האופציות נאמד על 1.44%.

על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שיוענק למנהל הכללי על פי תוכנית האופציות, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-11.75 שקלים חדשים.

בהתאם לכך, ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-217 אלפי שקלים חדשים.

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 שכן 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.

במהלך שנת 2021 מימש המנהל הכללי 65,709 אופציות מתוכניות הקודמות לפי מחיר מימוש של 67.22 שקלים חדשים (בשנת 2020 מומשו 47,482 אופציות על פי מחיר מימוש של 55.43<sup>(1)</sup> שקלים חדשים, בשנת 2019 מומשו 114,462 אופציות על פי מחיר מימוש של 46.21<sup>(1)</sup> שקלים חדשים). מחיר המניה הממוצע במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2021 היה 94.29 שקלים חדשים (בשנת 2020 הי מחיר המימוש 84.89 שקלים חדשים ובשנת 2019 היה מחיר המימוש 76.75 שקלים חדשים).

נכון ליום 31 בדצמבר 2021 קיימות למנהל הכללי 87,362 אופציות (ליום 31 בדצמבר 2020 - 142,349 אופציות, ליום 31 בדצמבר 2019 - 147,204 אופציות) על פי מחיר מימוש 99.36<sup>(1)</sup> שקלים חדשים (בשנת 2020 היה מחיר המימוש 67.62 שקלים חדשים, בשנת 2019 היה מחיר המימוש 65.32 שקלים חדשים).

#### 2. תוכנית אופציות למנהל הכללי הקודם

במסגרת תוכנית האופציות לשנת 2019 הוקצו למנהל הכללי הקודם 22,148 אופציות. כל אחד מכתבי האופציה יהיה ניתן למימוש, למניה רגילה אחת של הבנק, בת 0.1 ש"ח ערך נקוב, הכפוף להתאמות בגין חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, איחוד או חלוקה של מניות, חלוקת דיבידנד ועוד.

האופציות שהוקצו בגין שנת 2019 יהיו ניתנות למימוש החל מיום 26 ביולי 2022. מחיר המימוש של כל אחד מכתבי האופציה שהוקצו למנהל הכללי הקודם, על פי התוכנית הינו 70.88 (1) שקלים חדשים, בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן, החל מן המדד הידוע ביום שבו אישר הדירקטוריון את הקצאת כתבי האופציה למנהל הכללי הקודם ועד למדד הידוע ביום המימוש.

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, המנהל הכללי הקודם לא יידרש לשלם את מחיר המימוש, ומחיר המימוש ישמש אך ורק לצורך קביעת סכום ההטבה הכספית ומספר מניות המימוש שיוקצו בפועל למנהל הכללי הקודם.

לצורך חישוב השווי ההוגן, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, כאמור לעיל, נלקחו בחשבון תנאי תוכנית האופציות וכן סטיית תקן שנתית בטווח 22.84%-22.33% המשקפת סטיית תקן לתקופות של כ-3.59-5.30 שנים. ריבית חסרת סיכון נעה בטווח (0.73%)-(0.58%) עבור המנות השונות.

על בסיס ההנחות, השווי ההוגן הממוצע של כל כתב אופציה שיוענק למנהל הכללי הקודם על פי תוכנית האופציות, ליום האישור של האסיפה הכללית את הקצאת כתבי האופציה, הינו כ-10.61 שקלים חדשים.

בהתאם לכך, ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכנית (השווי ההוגן), כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-235 אלפי שקלים חדשים.

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

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.

במהלך שנת 2021 לא מומשו אופציות מתוכניות הקודמות (בשנים 2020 ו-2019 מומשו 198,861, 40,558 אופציות בהתאמה על פי מחיר מימוש של 146.19 שקלים חדשים). מחיר המניה הממוצע במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2020 היה 71.74 שקלים חדשים (בשנת 2019 - 76.05 שקלים חדשים).

נכון ליום 31 בדצמבר 2021 קיימות למנהל הכללי הקודם 22,148 אופציות (ליום 31 בדצמבר 2020 - 22,148 אופציות, וליום 31 בדצמבר 2019 - 40,558 אופציות) על פי מחיר מימוש של 170.88 (1) שקלים חדשים (זהה למחיר המימוש בשנת 2020. בשנת 2019 היה מחיר המימוש 46.19 שקלים חדשים).

#### ב. תוכנית אופציות לעובדים

1. ביום 10 ביוני 2014 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי משרה בבנק.

ביום 19 ביוני 2014 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 16 ביוני 2014, הצעת כתבי אופציה נושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(1)א (א) לחוק ניירות ערך. בנוסף, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לעובדים מרכזיים בבנק וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(1)א (א) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט בדיווח שפרסם הבנק ביום 19 ביוני 2014 (להלן: "דוח המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 19 ביוני 2014, אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:

- **תוכנית אופציות א'** - עד 2,083,197 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שמונה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-2,083,197 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- **תוכנית אופציות ב'** - עד 873,066 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-873,066 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- **תוכנית אופציות ג'** - עד 2,708,060 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד ארבעים ושלושה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד עשרה מנהלים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-2,708,060 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- **תוכנית אופציות ד'** - עד 1,183,110 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד עשרים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שמונה מנהלים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-1,183,110 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- **תוכנית אופציות ה'** - עד 5,046,390 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים חמישים ושלושה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-5,046,390 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

#### תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה ותנאי הזכאות לכתבי אופציה.

זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן:

- שיעור התשואה להון בשנת המענק לא יפחת מ-9%.
- יחס הלימות ההון הכולל יוחס הלימות הון הליבה 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' שיוענקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשנתה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', הכלולים במנה שנתית כלשהי, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים (להלן: "היעדים האישיים") של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים וכן, על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו (להלן: "שיקול דעת הממונה"). (היעדים האישיים וכן שיקול דעת הממונה ייקראו להלן: "המדדים האיכותיים").

- המשקל הכולל של המדדים הכמותיים יהיה בשיעור של שמונים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה א' או ב'. המשקל הכולל של המדדים האיכותיים יהיה בשיעור של עשרים אחוזים, כך שמשקלו של מדד היעדים האישיים יהיה בשיעור של עשרה אחוזים ומשקלו של מדד שיקול דעת הממונה יהיה בשיעור של עשרה אחוזים.

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבינד.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

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 2.12.9 לדוח המתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכניות, כאמור, המחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית, מסתכם בכ-96 מיליוני שקלים חדשים (כ-113 מיליוני שקלים חדשים, כולל מס שכר). בפריסת ערך ההטבה התיאורטי בספרי הבנק, ילקח בחשבון אומדן לשיעור הנטישה הצפוי של ניצעי התוכניות.

האופציות יוקצו במסלול "הכנסת עבודה", בהתאם לסעיף 102 לפקודת מס הכנסה. לפיכך, ההטבה שתנבע לניצעים כתוצאה ממימוש כתבי אופציה אלה, תמוסה על פי שיעור המס השולי שיחול עליהם במועד מימוש כתבי האופציה. הבנק 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, יהא הבנק זכאי לנכות הוצאה לצרכי מס בגין כתבי האופציה האמורים, על פי שיעור המס האפקטיבי שיחול במועד המימוש.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 19 ביוני 2014.

ביום 3 באוגוסט 2015 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול של הבנק, לאשר מתאר הצעה לעובדים על פיו יוקצו 229,990 כתבי אופציה ל-19 ניצעים, מנהלים בבנק.

תוכנית האופציות מבוססת על העקרונות של תוכנית האופציות שאושרה על ידי הבנק בשנת 2014 ואשר על פיהן הבנק הקצה ביום 19 ביוני 2014 אופציות למנהלים. ראה להלן.

כתבי האופציות הוקצו כמפורט להלן:

- עד 11,494 כתבי אופציה ד' שיוענק למנהל אחד בבנק המועסק על פי חוזה אישי והניתנים למימוש עד ל-11,494 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק. בהתאם לתוכנית אופציות ד' מיום 19 ביוני 2014.
- עד 218,496 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד שמונה עשר מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-218,496 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק. בהתאם לתוכנית אופציות ה' מיום 19 ביוני 2014.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכניות, כאמור, שחושב בהתאם לכללי התקינה החשבונאית מסתכם בכ-1.6 מיליוני שקלים חדשים (כ-1.9 מיליוני שקלים חדשים, כולל מס שכר). בפריסת ערך ההטבה התיאורטי בספרי הבנק, ילקח בחשבון אומדן לשיעור הנטישה הצפוי של ניצעי התוכניות.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 3 באוגוסט 2015.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור כל אחת מהמנות שהוענקו ביום 19 ביוני 2014:

| סך הכל | מנה 3         | מנה 2         | מנה 1            |                                      |
|--------|---------------|---------------|------------------|--------------------------------------|
|        |               |               |                  | <b>תוכנית אופציות א</b>              |
| 2,083  | 665           | 690           | 728              | כמות אופציות (באלפים)                |
|        | 25.94-35.64%  | 34.72%-22.00% | 28.99%-20.07%    | סטיית תקן שנתית                      |
|        | 46.21         | 46.21         | 46.21            | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
|        | (0.70%)-1.08% | (0.87%)-0.64% | (0.45%)-0.08%    | ריבית חסרת סיכון                     |
|        | 4.75-6.75     | 3.75-5.75     | 2.75-4.75        | זמן לפקיעה בשנים                     |
|        | 8.43          | 8.12          | 7.70             | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 16,815 | 5,605         | 5,605         | 5,605            | סך שווי הוגן למנה באלפי שקלים חדשים  |
|        |               |               |                  | <b>תוכנית אופציות ב</b>              |
| 873    | 275           | 284           | 314              | כמות אופציות (באלפים)                |
|        | 25.94-35.64%  | 34.72%-22.00% | 28.99%-20.07%    | סטיית תקן שנתית                      |
|        | 46.21         | 46.21         | 46.21            | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
|        | (0.70%)-1.08% | (0.87%)-0.64% | (0.45%)-0.08%    | ריבית חסרת סיכון                     |
|        | 4.75-6.75     | 3.75-5.75     | 2.75-4.75        | זמן לפקיעה בשנים                     |
|        | 8.43          | 8.17          | 7.73             | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 7,066  | 2,319         | 2,319         | 2,428            | סך שווי הוגן למנה באלפי שקלים חדשים  |
|        |               |               |                  | <b>תוכנית אופציות ג</b>              |
|        | 896           | 896           | 917              | כמות אופציות (באלפים)                |
| 2,709  | 25.94-35.64%  | 34.72%-22.00% | 28.99%-20.07%    | סטיית תקן שנתית                      |
|        | 46.21         | 46.21         | 46.21            | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
|        | (0.70%)-1.08% | (0.87%)-0.64% | (0.45%)-0.08%    | ריבית חסרת סיכון                     |
|        | 4.75-6.75     | 3.75-5.75     | 2.75-4.75        | זמן לפקיעה בשנים                     |
|        | 8.35          | 8.06          | 7.64             | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 21,710 | 7,482         | 7,222         | 7,006            | סך שווי הוגן למנה (אלפי שקלים חדשים) |
|        |               |               |                  | <b>תוכנית אופציות ד</b>              |
| 1,182  | 394           | 394           | 394              | כמות אופציות (באלפים)                |
|        | 25.94-26.81%  | 28.31%-22.00% | 27.06%-20.07%    | סטיית תקן שנתית                      |
|        | 46.21         | 46.21         | 46.21            | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
|        | (0.70%)-0.61% | (0.87%)-0.26% | (0.16%)-(-0.12%) | ריבית חסרת סיכון                     |
|        | 4.50          | 4.50          | 4.50             | זמן לפקיעה בשנים                     |
|        | 7.64          | 8.17          | 8.42             | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 9,546  | 3,010         | 3,219         | 3,317            | סך שווי הוגן למנה (אלפי שקלים חדשים) |
|        |               |               |                  | <b>תוכנית אופציות ה</b>              |
| 5,046  | 1,682         | 1,682         | 1,682            | כמות אופציות (באלפים)                |
|        | 25.94-26.81%  | 28.31%-22.00% | 27.06%-20.07%    | סטיית תקן שנתית                      |
|        | 46.21         | 46.21         | 46.21            | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
|        | (0.70%)-0.61% | (0.87%)-0.26% | (0.16%)-(-0.12%) | ריבית חסרת סיכון                     |
|        | 4.50          | 4.50          | 4.50             | זמן לפקיעה בשנים                     |
|        | 7.64          | 8.17          | 8.42             | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 40,754 | 12,850        | 13,742        | 14,162           | סך שווי הוגן למנה (אלפי שקלים חדשים) |



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור כל אחת מהמנות שהוענקו ביום 3 באוגוסט 2015:

| סך הכול | מנה 2                | מנה 1                |                                      |
|---------|----------------------|----------------------|--------------------------------------|
|         |                      |                      | <b>תוכנית אופציות ד</b>              |
| 12      | 6                    | 6                    | כמות אופציות (באלפים)                |
|         | 22.92%-17.48%        | 21.01%-17.48%        | סטיית תקן שנתית                      |
|         | <sup>(1)</sup> 47.76 | <sup>(1)</sup> 47.76 | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
|         | (0.86%)-(0.45%)      | (0.86%)-(0.58%)      | ריבית חסרת סיכון                     |
|         | 3.50                 | 3.50                 | זמן לפקיעה בשנים                     |
|         | 6.91                 | 7.08                 | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 80      | 40                   | 40                   | סך שווי הוגן למנה (אלפי שקלים חדשים) |
|         |                      |                      | <b>תוכנית אופציות ה</b>              |
| 218     | 109                  | 109                  | כמות אופציות (באלפים)                |
|         | 22.92%-17.48%        | 21.01%-17.48%        | סטיית תקן שנתית                      |
|         | 47.76                | 47.76                | מחיר מימוש (בשקלים חדשים)            |
|         | (0.86%)-(0.45%)      | (0.86%)-(0.58%)      | ריבית חסרת סיכון                     |
|         | 3.50                 | 3.50                 | זמן לפקיעה בשנים                     |
|         | 6.91                 | 7.08                 | שווי הוגן לאופציה בודדת              |
| 1,529   | 755                  | 774                  | סך שווי הוגן למנה (אלפי שקלים חדשים) |

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

|  | 2019                                       | 2020                                       | 2021                                       |              |
|--|--|--|--|--------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות |
| 46.22                                      | 2,951,940                                  | 46.21                                      | 440,984                                    | 46.21        |
| -  | -  | -  | -  | 40,324       |
| -  | -  | 46.21                                      | 14,165                                     | -            |
| 46.23                                      | 2,510,956                                  | 46.21                                      | 386,495                                    | 46.21        |
| 46.21                                      | 440,984                                    | 46.21                                      | 40,324                                     | -            |

(1) הממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2021 היה 90.42 שקלים חדשים (שנת 2020 - 72.90 שקלים חדשים).

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 2019 בדצמבר 31 | 2020 בדצמבר 31 | 2021 בדצמבר 31 |   |
|----------------|----------------|----------------|---|
| 40-50          | 40-50          | 40-50          | <b>תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים)</b>        |
| 440,984        | 40,324         | -              | מספר האופציות                                 |
| 46.21          | 46.21          | -              | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)    |
| 1.68           | 0.75           | -              | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) |
|                |                |                | מזה ניתנות למימוש:                            |
| 30,822         | 40,324         | -              | מספר האופציות                                 |
| 46.21          | 46.21          | -              | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים)   |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

2. ביום 14 בפברואר 2017 אישרה האסיפה הכללית של הבנק, לאחר קבלת אישורו של הדירקטוריון והמלצת ועדת התגמול, מדיניות תגמול מעודכנת לנושאי משרה בבנק, בתוקף שלוש שנים, החל מיום 1 בינואר 2017.

ביום 31 באוגוסט 2017 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 12 ביוני 2017, הצעת כתבי אופציה לנושאי משרה בבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א) לחוק ניירות ערך. בנוסף, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת אישורה של ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה לעובדים מרכזיים בבנק וכן למנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק, בהתאם לסעיף 15 ב(א) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט בדיווח שפרסם הבנק ביום 31 באוגוסט 2017 (להלן: "דוח המתאר"). (בנוסף אושרו מאגרים של כתבי אופציה להנפקה בשתי מנות שנתיות נוספות לשנים 2018, 2019 מעבר זו שתוקצה בשנת 2017, אשר הנפקתן תהיה כפופה לקבלת האישרים הנדרשים מוועדת התגמול והדירקטוריון בבוא העת).

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 31 באוגוסט 2017 אושרו תוכניות להקצאת כתבי אופציה כמפורט להלן:

- תוכנית אופציות א' - עד 572,985 כתבי אופציה א' שיוענקו לעד שבעה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-572,985 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ב' - עד 254,076 כתבי אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-254,076 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ג' - עד 180,353 כתבי אופציה ג' שיוענקו לעד ארבעה עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שלושה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-180,353 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ד' - עד 978,796 כתבי אופציה ד' שיוענקו לעד שישים ותשעה בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד שלושים ואחד מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-978,796 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.
- תוכנית אופציות ה' - עד 1,365,244 כתבי אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושבעה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,365,244 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כתבי האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכניות אופציות א' ב' או ג', חולקו לשלוש מנות שוות אשר יהיו ניתנות למימוש החל מיום 1 באפריל 2019, 1 באפריל 2020 ו-1 באפריל 2021 ותפקענה שנה וחצי ממועד זה. כתבי האופציה שהונפקו על פי תוכנית אופציות ד', ה' יהיו ניתנות למימוש במנה אחת החל מתום שנתיים ממועד ההנפקה ועד 5 שנים מיום ההנפקה. זכאותו של ניצע לכתבי אופציה על פי כל אחת מתוכניות האופציות לעיל, עבור שנת מענק כלשהי, מותנית בכך שבשנת המענק יתקיימו כל תנאי הסף להלן:

שיעור התשואה להון בשנת המענק לא יפחת מ-9%;  
יחס הלימות ההון הכולל ויחס הלימות הון הליבה של הבנק, לשנת המענק, לא יפחתו מן היחסים המינימליים שנקבעו בהוראות בנק ישראל. בנוסף, תנאי הזכאות לכתבי אופציה יקבעו על פי הקריטריונים הבאים:

- כתבי אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשנתה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', הכלולים במנה השנתית עבור שנת 2017, תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס שני קריטריונים איכותיים המבוססים על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים (להלן: "היעדים האישיים") של נושא המשרה שהוגדרו במסגרת מתאר ההצעה לעובדים, וכן על הערכת תפקודו של נושא המשרה על ידי הממונה, בהתאם לשיקול דעתו (להלן: "שיקול דעת הממונה"). (היעדים האישיים וכן שיקול דעת הממונה ייקראו להלן: "המדדים האיכותיים").

המשקל הכולל של המדדים הכמותיים יהיה בשיעור של ארבעים ושניים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה א' ובשיעור של שלושים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה ב'. המשקל הכולל של המדדים האיכותיים יהיה בשיעור של חמישים ושניים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה א' ובשיעור של שלושים ושניים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה ב'. המשקל הכולל של המדדים האיכותיים יהיה בשיעור של שבעים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה ב', כך שמשקלו של מדד היעדים האישיים יהיה בשיעור של שלושים ושניים אחוזים ומשקלו של מדד שיקול דעת הממונה יהיה בשיעור של עשרים ושניים אחוזים.

המשקל הכולל של המדדים הכמותיים, יהיה בשיעור של חמישים ושמונה אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה א' ובשיעור של ארבעים אחוזים לתוכנית אופציה ב'. המשקל הכולל של המדדים האיכותיים יהיה בשיעור של שבעים אחוזים מן המנה השנתית של כתבי אופציה ב', כך שמשקלו של מדד היעדים האישיים יהיה בשיעור של שלושים ושניים אחוזים ומשקלו של מדד שיקול דעת הממונה לתוכנית אופציות א' יהיה בשיעור של ארבעים אחוזים לתוכנית אופציות ב'.

- זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תיקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.9 לדוח המתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם בשיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחד למדד הבנקים, יחס היעילות התפעולית ויחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכניות, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית בהתאם ל-ASC718 מסתכם בכ-28 מיליוני שקלים חדשים. בפריסת ערך ההטבה התיאורטי בספרי הבנק, ילקח בחשבון אומדן לשיעור הנטישה הצפוי של ניצעי התוכניות. 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. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 31 באוגוסט 2017.

בשנת 2018 לא הונפקו כתבי אופציה על פי איזה מן התוכניות המפורטות בדוח המתאר.

ביום 11 באפריל 2019 החליט דירקטוריון הבנק, לאחר קבלת המלצתה של ועדת התגמול של הבנק, לאשר הקצאת כתבי אופציה לנושאי משרה ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בנות של הבנק, על פי יוקצו 4,363,275 כתבי אופציה ל-396 ניצעים. הקצאת כתבי האופציה בוצעה על פי מתאר הצעה לעובדים שפרסם הבנק ביום 31 באוגוסט 2017 ("מתאר 2017").

כתבי האופציות הוקצו כמפורט להלן:

- עד 357,140 כתבי אופציה א', יוענקו על פי תוכנית אופציות א', לעד 7 נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף.
- עד 159,145 כתבי אופציה ב', יוענקו על פי תוכנית אופציות ב', לעד 5 נושאי משרה בבנק שהינם שומרי סף.
- עד 263,975 כתבי אופציה ג', יוענקו על פי תוכנית אופציות ג', לעד 4 עובדים מרכזיים בבנק ו-19 עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק.
- עד 1,430,360 כתבי אופציה ד', יוענקו על פי תוכנית אופציות ד', לעד 98 מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן למנהלים נוספים בבנק וחברות בת של הבנק, אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו לצרכי המתאר.
- עד 2,152,655 כתבי אופציה ה', יוענקו על פי תוכנית אופציות ה', לעד 267 מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים.

ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה בתוכניות, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית בהתאם ל-ASC718 מסתכם בכ-57 מיליוני שקלים חדשים. בפריסת ערך ההטבה התיאורטי בספרי הבנק, ילקח בחשבון אומדן לשיעור הנטישה הצפוי של ניצעי התוכניות.

יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו בדוח מידי מיום 11 באפריל 2019.

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 31 באוגוסט 2017:

|                  |                                    |
|------------------|------------------------------------|
| מחיר מימוש       | - 64.65 שקלים חדשים <sup>(1)</sup> |
| ריבית חסרת סיכון | - 0.39% - (0.44%)                  |
| סטיית תקן שנתית  | - 19.11% - 16.54%                  |

| תוכנית אופציות |           |           |       |        |                                  |
|----------------|-----------|-----------|-------|--------|----------------------------------|
| א              | ב         | ג         | ד     | ה      |                                  |
| 573            | 254       | 180       | 979   | 1,365  | כמות אופציות (באלפים)            |
| 3.09-5.09      | 3.09-5.09 | 3.09-5.09 | 5.09  | 5.09   | זמן לפקיעה (בשנים)               |
| (2)7.33        | (2)7.36   | 7.22      | 8.63  | 8.63   | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת    |
| 4,200          | 1,869     | 1,300     | 8,449 | 11,780 | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

(2) שווי הוגן בגין מרכיבי שיקול דעת מסווגה ועמידה ביעדים אישים חושב מחדש נכון ליום 31 בדצמבר 2017.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 11 באפריל 2019:

|                  |                                    |
|------------------|------------------------------------|
| מחיר מימוש       | - 72.37 שקלים חדשים <sup>(1)</sup> |
| ריבית חסרת סיכון | - (0.55%) - (0.10%)                |
| סטיית תקן שנתית  | - 17.74% - 18.03%                  |

| תוכנית אופציות |        |           |           |           |                                  |
|----------------|--------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
| ה              | ד      | ג         | ב         | א         |                                  |
| 2,153          | 1,430  | 264       | 156       | 347       | כמות אופציות (באלפים)            |
| 5.15           | 5.15   | 3.48-5.48 | 3.48-5.48 | 3.48-5.48 | זמן לפקיעה (בשנים)               |
| 13.42          | 13.42  | 11.82     | 11.75     | 11.76     | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת    |
| 28,893         | 19,191 | 3,120     | 1,868     | 4,198     | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

(1) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

| 2019                                       |              | 2020                                       |              | 2021                                       |              |                                  |
|--|--------------|--|--------------|--|--------------|----------------------------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות |                                  |
| 64.65                                      | 2,604,052    | 70.94                                      | 5,344,353    | 71.36                                      | 5,007,742    | קיימות במחזור לתחילת שנה         |
| 72.37                                      | 4,363,275    | -  | -            | -  | -            | הוענקו במהלך השנה <sup>(1)</sup> |
| 72.37                                      | 13,456       | 64.79                                      | 2,883        | -  | -            | חולטו במהלך השנה                 |
| 64.65                                      | 1,609,518    | 64.65                                      | 333,728      | 71.24                                      | 4,313,987    | מומשו במהלך השנה <sup>(2)</sup>  |
| 70.94                                      | 5,344,353    | 71.36                                      | 5,007,742    | 72.37                                      | 693,755      | קיימות במחזור לסוף שנה           |

(1) הממוצע המשוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2019 היה 13.13 שקלים חדשים.

(2) ממוצע המשוקלל של מחירי המניה במועד המימוש של האופציות למניות שמומשו במהלך שנת 2021 היה 102.71 שקלים חדשים (שנת 2020 - 92.77 שקלים חדשים).

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 2019 בדצמבר 31 | 2020 בדצמבר 31 | 2021 בדצמבר 31 | תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים)               |
|----------------|----------------|----------------|---|
| 60-70          | 70-80          | 70-80          |   |
| 5,344,353      | 5,007,742      | 693,755        | מספר האופציות                                 |
| 70.94          | 71.36          | 72.37          | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)    |
| 3.83           | 3.00           | 2.25           | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) |
|                |                |                | מזה ניתנות למימוש:                            |
| 420,866        | 371,090        | 188,226        | מספר האופציות                                 |
| 64.65          | 64.65          | 72.37          | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים)   |

## ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

3. ביום 22 ביוני 2020 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, מיום 8 ביוני 2020, הצעת כתיב אופציה, של הבנק עבור שנת 2019 לנושאי משרה בבנק (למעט המנהל הכללי הקודם והדירקטורים של הבנק) ולמנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק עבור שנת 2020, בהתאם לסעיף 15 ב(א)(א) לחוק ניירות ערך, והכל כמפורט במתאר ההצעה לעובדים מיום 22 ביוני 2020 (להלן: "מתאר ההצעה לעובדים" או "המתאר").

במסגרת החלטת הדירקטוריון מיום 22 ביוני 2020 אושרו תוכניות להקצאת כתיב אופציה כמפורט להלן:  
למנהל הכללי הקודם של הבנק עבור שנת 2019:

– תוכנית אופציה 1 – 22,148 כתיב אופציה 1 הניתנים למימוש עד ל-22,148 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת. למנהלים נוספים בבנק עבור שנת 2020:

– תוכנית אופציות א' – עד 343,527 כתיב אופציה א' שיוענקו לעד שישה נושאי משרה בבנק שאינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-343,527 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק. (כולל הקצאת 42,627 כתיב אופציות א' שהוענקו למנהל הכללי של הבנק בגין התקופה מיום 1 בינואר 2020 עד ליום 15 בספטמבר 2020).

– תוכנית אופציות ב' – עד 199,500 כתיב אופציה ב' שיוענקו לעד חמישה נושאי משרה שהינם שומרי סף, והניתנים למימוש עד ל-199,500 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

– תוכנית אופציות ג' – עד 517,700 כתיב אופציה ג' שיוענקו לעד שמונה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד שישה עשר עובדים מרכזיים בחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-517,700 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

– תוכנית אופציות ד' – עד 779,930 כתיב אופציה ד' שיוענקו לעד חמישים ושישה מנהלים בבנק המועסקים על פי חוזים אישיים וכן לעד עשרים ושבעה מנהלים נוספים בבנק ובחברות בת של הבנק אשר אושרו כנכללים בקבוצה זו, והניתנים למימוש עד ל-779,930 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

– תוכנית אופציות ה' – עד 1,454,530 כתיב אופציה ה' שיוענקו לעד מאתיים שישים ושמונה מנהלים בבנק המועסקים במסגרת הסכמים קיבוציים, והניתנים למימוש עד ל-1,454,530 מניות רגילות בנות 0.1 שקלים חדשים ערך נקוב, כל אחת, של הבנק.

כמות מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתיב האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתיב האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 110 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד לשער הידוע במועד המימוש.

כמו כן, יובהר כי במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצענה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים.

כתיב האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור המנהל הכללי הקודם, על פי תוכנית אופציה 1 יהיו ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מיום ההנפקה ותפקענה בתום שנתיים ממועד ההבשלה כהגדרתו במתאר.

כתיב האופציה שהונפקו על שם הנאמן עבור כל נושא משרה, על פי תוכנית אופציות א', ב' ועובדים מרכזיים בתוכנית ג', יחולקו לשלוש מנות שוות, המנות התינה ניתנות למימוש החל מתום שנתיים מ: (1) יום ההנפקה, (2) 1 באפריל 2023 ו-(3) 1 באפריל 2024, וכל מנה של כתיב האופציה תפקע שנה וחצי לאחר כל אחד מהמועדים כאמור.

כתיב האופציה שהונפקו על פי תוכנית 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 תוכנית האופציות א'-ה' לעיל, מותנית בכך שיחס הלימות ההון הכולל יוחס 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:

– כתיב אופציה א' וכתבי אופציה ב' שהונפקו עבור ניצעים שהם נושאי משרה בבנק, כאמור לעיל, מהווים חלק מן התגמול המשנתה של נושאי המשרה. זכאותו של נושא משרה לכתבי אופציה א' או ב', תיקבע על פי ארבעה קריטריונים שהינם בגדר "יעדים כלל חברתיים" הניתנים למדידה (להלן: "המדדים הכמותיים") וכן, על בסיס קריטריון איכותי המבוסס על הערכת הממונה ביחס להשגת היעדים האישיים של נושא המשרה.

– זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ג' ו-ד', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, ולא תיקבע על פי מדד איכותי כלשהו. זכאותם של ניצעים שאינם נושאי משרה בבנק, לכתבי אופציה ה', בגין שנת מענק כלשהי, תקבע על בסיס המדדים הכמותיים, וכן על פי דרגת האיכות שתיקבע לאותם ניצעים, כמפורט בסעיף 2.12.10 במתאר.

המדדים הכמותיים שהוגדרו במסגרת תוכנית האופציות הינם שיעור התשואה להון, תשואת מניית הבנק ביחס למדד הייחוס, יחס היעילות התפעולית, והיחס הממוצע של פיקדונות לאשראי.

ערך ההטבה התיאורטי של כתיב האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718 בנושא "תשלום מבוסס מניות") מסתכם בכ-23 מיליוני שקלים חדשים.

ערך המנה התיאורטי נפרס בספרי הבנק על פני תקופת ההבשלה, כלומר החל מהרבעון השני של שנת 2020 ועד לתום השנה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

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. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו במתאר ההצעה לעובדים מיום 22 ביוני 2020.

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 22 ביוני 2020:

|                  |                                    |
|------------------|------------------------------------|
| מחיר מימוש       | - 70.88 שקלים חדשים <sup>(4)</sup> |
| ריבית חסרת סיכון | - (0.44%) - (0.58%)                |
| סטיית תקן שנתית  | - 24.09% - 26.06%                  |

| תוכנית אופציות |       |           |           |           |                                  |
|----------------|-------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
| ה              | ד     | ג         | ב         | א         |                                  |
| 1,454          | 780   | 518       | 199       | 344       | כמות אופציות (באלפים)            |
| 4.08           | 4.08  | 3.59-5.30 | 3.59-5.30 | 3.59-5.30 | זמן לפקיעה (בשנים)               |
| 10.41          | 10.41 | 9.89      | 10.00     | 9.97      | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת    |
| 15,136         | 8,120 | 5,123     | 1,990     | 3,430     | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

(4) בתוספת הפרשי הצמדה והתאמת דיבידנד.

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

| 2020                                       |              | 2021                                       |              |                                  |
|--|--------------|--|--------------|----------------------------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות |                                  |
| -  | -            | 70.88                                      | 2,288,081    | קיימות במחזור לתחילת שנה         |
| 70.88                                      | 3,295,187    | -  | -            | הוענקו במהלך השנה <sup>(4)</sup> |
| 70.88                                      | 1,007,106    | -  | -            | חולטו במהלך השנה                 |
| -  | -            | -  | -            | מומשו במהלך השנה                 |
| 70.88                                      | 2,288,081    | 70.88                                      | 2,288,081    | קיימות במחזור לסוף שנה           |

(4) ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2020 היה 10.26 שקלים חדשים.

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 2020 בדצמבר 31 | 2021 בדצמבר 31 |   |
|----------------|----------------|---|
| 70-80          | 70-80          | תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים)               |
| 2,288,081      | 2,288,081      | מספר האופציות                                 |
| 70.88          | 70.88          | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)    |
| 3.66           | 2.67           | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) |
| -              | -              | מזה ניתנות למימוש:                            |
| -              | -              | מספר האופציות                                 |
| -              | -              | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים)   |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

4. ביום 26 ביולי 2021 אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבל לכך אישור ועדת התגמול, הצעת כתבי אופציה 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 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 תשעה עשר עובדים מרכזיים בבנק וכן לעד ארבע 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 מניות המימוש, כמפורט לעיל, הינה כמות המניות המרבית הנובעת ממימוש כל כתבי האופציה שניתן להנפיק על פי כל התוכניות. ואולם, כמות כתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממש, בפועל, על פי התנאים של כל אחת מן התוכניות, תיגזר מתנאי הזכאות שנקבעו בכל אחת מהן, כמפורט להלן. בנוסף, הנפקת מלוא הכמות של מניות המימוש היא תיאורטית בלבד, הואיל ובפועל לא תונפק לניצעים מלוא הכמות של מניות המימוש הנובעות מכתבי האופציה שהניצעים יהיו זכאים לממשם, על פי תנאי כל אחת מן התוכניות, אלא רק מניות בכמות המשקפת את סכום ההטבה הכספי הגלום בכתבי האופציה האמורים ואשר מבוססת, בין היתר, על תקרת שער נעילה בסך של 140 שקלים חדשים בתוספת הפרשי הצמדה למדד המחירים לצרכן החל מהמדד הידוע במועד אישור הדירקטוריון ועד למדד הידוע במועד המימוש.

במקרה של חלוקת דיבידנד, חלוקת מניות הטבה, הנפקת זכויות, פיצול או איחוד של הון המניות, ושינוי מבנה בבנק, תבוצעה התאמות כמפורט במתאר ההצעה לעובדים. 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, יחס פקדונות ליבה.
- ערך ההטבה התיאורטי של כתבי האופציה במנה שאושרה, כאמור, המחושב בהתאם לכללי הרישום החשבונאי בתקינה האמריקאית (ASC 718) בנושא "תשלום מבוסס מניות" ( מסתכם בכ-41 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. יתר פרטי התוכניות ומתאר ההצעה לעובדים (ובכלל זה תנאי הסף לזכאות לכתבי האופציה, מועדי ההבשלה של כתבי האופציה והתקופות למימושם וכן סמכות הדירקטוריון להפחתת הכמות של כתבי האופציה, פקיעת כתבי אופציה והשבת ההטבה הכספית) פורטו במתאר ההצעה לעובדים מיום 26 ביולי 2021.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 23 - עסקאות תשלום מבוסס מניות - המשך

להלן פירוט ההנחות ששימשו בחישוב השווי ההוגן של אופציה בודדת, וכן תוצאת השווי ההוגן לאופציה בודדת, עבור האופציות שהוענקו ביום 26 ביולי 2021:

|                  |                                    |
|------------------|------------------------------------|
| מחיר מימוש       | - 99.36 שקלים חדשים <sup>(4)</sup> |
| ריבית חסרת סיכון | - (1.25%) - (1.47%)                |
| סטיית תקן שנתית  | - 23.11%                           |

| תוכנית אופציות |        |           |           |           |                                  |
|----------------|--------|-----------|-----------|-----------|----------------------------------|
| ה              | ד      | ג         | ב         | א         |                                  |
| 1,548          | 811    | 493       | 174       | 301       | כמות אופציות (באלפים)            |
| 4.09           | 4.09   | 3.59-5.19 | 3.59-5.19 | 3.59-5.19 | זמן לפקיעה (בשנים)               |
| 12.70          | 12.70  | 11.96     | 11.93     | 11.94     | שווי הוגן ממוצע לאופציה בודדת    |
| 19,660         | 10,300 | 5,896     | 2,076     | 3,594     | סך שווי הוגן (באלפי שקלים חדשים) |

להלן פרטים על כמות האופציות למניות ומחירי המימוש עבור כלל התוכניות:

| 2021                                       |              |                                  |
|--|--------------|----------------------------------|
| ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים) | מספר אופציות |                                  |
| -  | -            | קיימות במחזור לתחילת שנה         |
| 99.36                                      | 3,327,465    | הוענקו במהלך השנה <sup>(4)</sup> |
| 99.36                                      | 7,915        | חולטו במהלך השנה                 |
| -  | -            | מומשו במהלך השנה                 |
| 99.36                                      | 3,319,550    | קיימות במחזור לסוף שנה           |

(4) ממוצע משוקלל של השווי ההוגן של האופציות למניות שהוענקו בשנת 2021 היה 12.48 שקלים חדשים.

להלן פרטים על אופציות למניות הקיימות במחזור לסוף השנה מחולקות לפי תחומים של מחירי מימוש:

| 31 בדצמבר 2021 |   |  |
|----------------|---|--|
| 90-100         | תחום מחירי מימוש (בשקלים חדשים)               |  |
| 3,319,550      | מספר האופציות                                 |  |
| 99.36          | ממוצע משוקלל של מחיר המימוש (בשקלים חדשים)    |  |
| 3.74           | ממוצע משוקלל של יתרת אורך החיים החוזי (בשנים) |  |
| -              | מזה ניתנת למימוש:                             |  |
| -              | מספר האופציות                                 |  |
| -              | ממוצע משוקלל של מחירי המימוש (בשקלים חדשים)   |  |



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 24 - הון מניות והון<sup>(4)</sup>

א. להלן פרטים בדבר הון המניות של הבנק (בשקלים חדשים):

| מונפק ונפרע |             | רשום        |             |
|-------------|-------------|-------------|-------------|
| 31 בדצמבר   |             | 31 בדצמבר   |             |
| 2020        | 2021        | 2020        | 2021        |
| 255,056,522 | 256,486,472 | 400,000,000 | 400,000,000 |

מניות רגילות בנות 0.1 שקל חדש ע.נ.<sup>(2)</sup>

(1) לעניין הקצאת כתבי אופציות לרכישת מניות - ראה ביאור 23 לדוחות הכספיים.  
 (2) המניות רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב.

ב. דיבידנד

- מגבלות על חלוקת דיבידנדים

על פי הוראות הפיקוח על הבנקים, תאגידים בנקאיים נדרשים להימנע מחלוקת דיבידנדים במידה והם עלולים שלא לעמוד ביעדי ההון שנקבעו, בין היתר, בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 331, במכתבי הפיקוח "מדיניות הון לתקופות ביניים" וב-"מסגרת באזל III - יחסי הון ליבה מינימאליים". לפרטים נוספים ראה ביאור 25.

- מדיניות חלוקת הדיבידנד

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

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

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

ביום 30 בספטמבר 2021, האריך הפיקוח על הבנקים את הוראות השעה (בנוסף להתאמות מסוימות) בשלושה חודשים נוספים, עד ליום 31 בדצמבר 2021, והודיע 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. בהתאם לכך, אישר דירקטוריון הבנק, ביום 15 בנובמבר 2021, לחלק דיבידנד בסכום של 752.7 מיליוני שקלים חדשים 30% מרווחי תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021, כמפורט להלן.

ביום 27 בדצמבר 2021 הודיע הפיקוח על הבנקים כי החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה למעט הוראות ספציפיות להם נקבע בהוראת הדעה תוקף מאוחר יותר. בדברי ההסבר ציין הפיקוח כי בהקשר של החלטה על חלוקת דיבידנדים התאגידים הבנקאיים צריכים לנהוג בזהירות, ולהביא בחשבון רמה מסוימת של אי וודאות שקיימת עדיין בשווקים.

הבנק מתכנן להמשיך ולפעול בהתאם למדיניות הדיבידנד שלו, בכפוף להוראות הדין ולאמור לעיל, ולאישור המפקח על הבנקים ולהגבלות שנקבעו על ידו.

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

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

לפרטים נוספים ולתמצית ההחלטות הקודמות שקבע הדירקטוריון לעניין מדיניות חלוקת דיבידנד ראה ביאור 24 לדוחות הכספיים לשנת 2017.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 24 - הון מניות והון<sup>(4)</sup> - המשך

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

| יום ההכרזה  | יום התשלום      | דיבידנד למניה (אגורות) | שיעור דיבידנד מהרווח | סך הכל דיבידנד ששולם (מיליוני שקלים חדשים) |
|---|-----------------|------------------------|----------------------|--|
| 12 באוגוסט 2019                                     | 27 באוגוסט 2019 | 167.21                 | <sup>(1)</sup> 0.40  | 392.0                                      |
| 18 בנובמבר 2019                                     | 3 בדצמבר 2019   | 71.89                  | 0.40                 | 168.8                                      |
| <b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2019<sup>(4)</sup></b> |                 |                        |                      |  |
| 24 בפברואר 2020                                     | 11 במרץ 2020    | 74.89                  | 0.40                 | 176.0                                      |
| <b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2020<sup>(5)</sup></b> |                 |                        |                      |  |
| 16 באוגוסט 2021                                     | 31 באוגוסט 2021 | 188.99                 | <sup>(2)</sup> 0.30  | 483.0                                      |
| 15 בנובמבר 2021                                     | 30 בנובמבר 2021 | 293.47                 | <sup>(3)</sup> 0.30  | 752.7                                      |
| <b>סך הכל דיבידנד שחולק בשנת 2021<sup>(6)</sup></b> |                 |                        |                      |  |
|   |                 |                        |                      | <b>1,235.7</b>                             |

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

(2) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של שנת 2020.

(3) שיעור הדיבידנד מהרווח הנקי של תשעת החודשים הראשונים של שנת 2021.

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

(5) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2020 - 483.0 מיליוני שקלים חדשים.

(6) סך הכל דיבידנד שחולק בגין רווחי שנת 2021 - 752.7 מיליוני שקלים חדשים.

- הכרזה על דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2021

לפרטים בדבר חלוקת דיבידנד בגין רווחי הרבעון הרביעי של שנת 2021 ראה ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 25 - 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   |                |  |
|--|----------------|--|
| 2020   | 2021           |  |
| <b>1. בנתוני המאוחד</b>                                |                |  |
| <b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>                     |                |  |
| 20,137   | 21,969         | הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>   |
| 20,137   | 21,969         | הון רובד 1 <sup>(1)</sup>  |
| 7,176  | 7,914          | הון רובד 2   |
| <b>27,313</b>  | <b>29,883</b>  | <b>סך הכל הון כולל<sup>(1)</sup></b>                                   |
| <b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>                 |                |  |
| 185,392  | 202,611        | סיכון אשראי  |
| 2,228  | 2,268          | סיכונים שוק  |
| 12,864   | 13,831         | סיכון תפעולי   |
| <b>200,484</b>   | <b>218,710</b> | <b>סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון<sup>(2)</sup></b>               |
| <b>באחוזים</b>   |                |  |
| <b>ג. יחס הון לרכיבי סיכון</b>                         |                |  |
| 10.04  | 10.04          | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                       |
| 10.04  | 10.04          | יחס הון רובד 1 לרכיבי הסיכון   |
| 13.62  | 13.66          | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  |
| 8.68   | 8.60           | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup> |
| 11.50  | 11.50          | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(3)</sup>      |
| <b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b> |                |  |
| 9.44   | 9.85           | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                       |
| 9.44   | 9.85           | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון  |
| 12.76  | 13.49          | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  |
| 8.00   | 8.00           | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים                |
| 11.50  | 11.50          | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים                     |
| <b>בנק אגוד לישראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>       |                |  |
| 12.91  | 16.28          | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                                       |
| 12.91  | 16.28          | יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון  |
| 16.23  | 19.40          | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון  |
| 8.44   | 8.43           | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים                |
| 11.94  | 11.50          | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים                     |

(1) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות אשר נדקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן, לפרטים נוספים ראה סעיף 3א להלן.

(2) מסך היתרות המשוקללות של נכסי הסיכון הופחת סך של מיליון שקלים חדשים בשל התאמות בגין תכנית ההתייעלות (31 בדצמבר 2020 - 54 מיליוני שקלים חדשים).

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9%-12.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח.

עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר נגיף הקורונה, החל מחודש מרץ 2020, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש יחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 8%-11.5% בהתאמה, וכן לא תחול דרישת הון הנוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למסרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2021) ועד ליום 30 בספטמבר 2021 וכן על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרץ 2021).

הוראת השעה חלה עד ליום 1 בינואר 2022.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. הלימות הון - המשך**

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

| ליום 31 בדצמבר |               |   |
|----------------|---------------|---|
| 2020           | 2021          |   |
|                |               | <b>3. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)</b>                           |
|                |               | <b>א. הון עצמי רובד 1</b>   |
| 19,669         | 21,729        | הון עצמי  |
| (438)          | (513)         | הבדלים בין ההון העצמי לבין הון עצמי רובד 1  |
| <b>19,231</b>  | <b>21,216</b> | <b>סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים</b>                            |
|                |               | התאמות פיקוחיות וניכויים:   |
| (187)          | (167)         | מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים   |
| (127)          | (6)           | מיסים נדחים לקבל  |
| 1,099          | 892           | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים  |
| 785            | 719           | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תכנית ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 |
| 121            | 34            | סך התאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>                                       |
| <b>20,137</b>  | <b>21,969</b> | <b>סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>                        |
|                |               | <b>ב. הון רובד 2</b>  |
| 4,861          | 5,933         | הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים   |
| 2,315          | 1,981         | הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים  |
| <b>7,176</b>   | <b>7,914</b>  | <b>סך הון רובד 2, לפני ניכויים</b>  |
|                |               | ניכויים:  |
| -              | -             | סך הכל ניכויים - הון רובד 2   |
| <b>7,176</b>   | <b>7,914</b>  | <b>סך הכל הון רובד 2</b>  |
| <b>27,313</b>  | <b>29,883</b> | <b>סך הכל הון כולל</b>  |

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

| ליום 31 בדצמבר |              |   |
|----------------|--------------|---|
| 2019           | 2020         |   |
| באחוזים        |              |   |
|                |              | <b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>  |
| 9.98           | 10.03        | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות |
| 0.06           | 0.01         | השפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות <sup>(2)</sup>                         |
| <b>10.04</b>   | <b>10.04</b> | <b>יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון</b>                                   |

(1) כולל יתרת זכות נדחית מרכישת בנק אגוד החל מיום 30 בספטמבר 2020.  
 (2) מזה 33 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-1 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן. ביום 31 בדצמבר 2020 - 118 מיליוני שקלים חדשים בגין תוכנית התייעלות בנושא עובדים ו-3 מיליוני שקלים בגין תוכנית התייעלות בתחום הנדל"ן.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. יחס מינוף

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

| ליום 31 בדצמבר |         |   |
|----------------|---------|---|
| 2020           | 2021    |   |
|                |         | <b>1. בנתוני המאוחד</b>                                       |
| 20,137         | 21,969  | הון רובד <sup>(1)</sup>                                       |
| 388,370        | 423,950 | סך החשיפות  |
|                |         | <b>באחוזים</b>  |
| 5.19           | 5.18    | יחס המינוף  |
| 4.50           | 4.50    | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים <sup>(2)</sup> |
|                |         | <b>2. חברות בת משמעותיות</b>                                  |
|                |         | <b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>        |
| 5.07           | 5.55    | יחס המינוף  |
| 4.50           | 4.50    | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים                |
|                |         | <b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>               |
| 6.12           | 8.37    | יחס המינוף  |
| 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. לפרטים בדבר הפחתת יחס המינוף המזערי שהבנקים נדרשים לעמוד בו במהלך העסקים הרגיל, בחצי נקודת אחוז, ראה סעיף י. להלן.

#### ג. יחס כיסוי נזילות

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

| ליום 31 בדצמבר |      |  |
|----------------|------|--|
| 2020           | 2021 |  |
|                |      | <b>1. בנתוני המאוחד</b>                                |
| 133            | 125  | יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>                       |
| 100            | 100  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים  |
|                |      | <b>2. בנתוני הבנק</b>                                  |
| 129            | 120  | יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>                       |
| 100            | 100  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים  |
|                |      | <b>3. חברות בת משמעותיות</b>                           |
|                |      | <b>בנק יהב לעובדי המדינה בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b> |
| 249            | 266  | יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>                       |
| 100            | 100  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים  |
|                |      | <b>בנק אגוד לשראל בע"מ והחברות המאוחדות שלו</b>        |
| 161            | 165  | יחס כיסוי הנזילות <sup>(1)</sup>                       |
| 100            | 100  | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים  |

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

### ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

מיום 31 בדצמבר 2021 מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו NSFR - , אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס המימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס כיסוי יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה תאגידיים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ-מאזניות.

בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

יחס מימון יציב נטו בבנק בחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו". יחס מימון יציב נטו בחברות בנקאיות משמעותיות בחו"ל מוצג ומחושב בהתאם להוראות הרלוונטיות בכל תחום שיפוט ככל שנקבעו.

| ליום 31 בדצמבר 2021 |  |
|---------------------|--|
| (מבוקר)             |  |
| באחוזים             |  |
|                     | <b>(1) בנתוני המאוחד</b>                               |
| 119                 | יחס מימון יציב נטו                                     |
| 100                 | יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
|                     | <b>(2) חברות בת משמעותיות</b>                          |
|                     | <b>חברה בנק יהב</b>                                    |
| 162                 | יחס מימון יציב נטו                                     |
| 100                 | יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

### גורמים היכולים להשפיע באופן מהותי על יחס מימון יציב נטו

יחס מימון יציב נטו, על בסיס מאוחד ליום 31.12.2021 עמד על 119%. תנודתיות היחס על פני הרבעון הינה נמוכה, כאשר הגורמים העיקריים המשפיעים על תוצאות יחס כיסוי מימון יציב נטו הם הרכב המקורות והשימושים של הבנק לפי תקופת המימון, סוג המימון והצד הנגדי. בצד המקורות - התחייבויות ארוכות טווח יציבות יותר מהתחייבויות קצרות טווח, וכן מימון מלקוחות קמעונאיים ועסקים קטנים הינו יציב יותר מאשר מימון סיטונאי בעל מועד פירעון זהה. התקצרות של מקורות ארוכים בהיקפים גבוהים (כגון כתבי התחייבויות נדחים) לטווח של מתחת לשנה הינו גורם המשפיע על תוצאות היחס, אך היות ומדובר במקור מימון אשר הינו בדרך כלל בעל תקופות לפירעון מפורזות ההשפעה על תוצאות היחס אינה מהותית. בצד השימושים - סוג הנכס, תקופת ואיכות הנכס וערך הנזילות קובעים את הסכום של מימון יציב נדרש.

### ה. באזל III

החל מיום 1 בינואר 2014 מיישם הבנק את הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל III.

הוראות באזל III קבעו שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור ל-:

- רכיבי ההון הפיקוחי
- ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
- טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
- טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
- הקצאת הון בגין סיכון CVA

היישום של ההוראות נעשה באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר, וזאת על מנת לאפשר עמידה בדרישות החדשות של ההון הפיקוחי במסגרת יישום באזל III ולקבוע תקופת מעבר עד ליישומן המלא. הוראות המעבר מתייחסות בין היתר, להתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון, וכן למכשירי הון שאינם כשירים להכללה בהון הפיקוחי בהתאם לקריטריונים החדשים שנקבעו בהוראות באזל. בפרט, בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינם כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכח מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי הון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. החל מיום 1 בינואר 2018 הסתיימו הוראות המעבר בנוגע להתאמות פיקוחיות והניכויים מההון הרגולטורי והם

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

עומדים על 100%. כמו כן, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 20%. החל מיום 1 בינואר 2021 תקרת המכשירים הכשירים בהון פיקוחי עומדת על 10%.

#### א. דרישת יחס הון מזערי

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 בכנסיו המאזניים ובסעיפים החוץ מאזניים. אופן החישוב של סך ההון ושל סך רכיבי הסיכון מפורט בהוראות.

ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329 אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרץ 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרץ 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה מהאמור.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה/ כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכונ דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

בהתאם להוראת השעה ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 8.60% ויחס ההון הכולל המזערי שנדרש הבנק לעמוד לתאריך הדיווח הינו 11.50% (אליהם יתווספו שולי בטחון נאותים).

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

החל משנת 2015, הבנק מגייס כתבי התחייבות נדחים מותנים מסוג CoCo (Contingent Convertibles) הכוללים מנגנון לספיגת הפסדים באמצעות מחיקת קרן, (עומדים בתנאי הכשירות של באזל III ומוכרים על ידי הפיקוח על הבנקים כהון רובד 2 של הבנק).

יתרת כתבי התחייבות הנדחים מסוג CoCo ליום 31 בדצמבר 2021 בהון רובד 2 של הבנק הסתכמה ב-5.5 מיליארדי שקלים חדשים,

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

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

בהמשך לאישור המפקח על הבנקים, ביצע הבנק פדיון מוקדם של שטר ההון הנדחה (סדרה א') בתחילת חודש ינואר 2022 תמורת 2.1 מיליארדי שקלים חדשים. שטר ההון הנדחה, אשר הונפק על ידי הבנק, לא היה כשיר להכרה כהון הפיקוחי לפי הוראות באזל III והופחת בהדרגה.

#### ג. תכנית התייעלות

ביום 27 בדצמבר 2016 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית התייעלות שהומלצה על ידי הנהלת הבנק לפיה תתאפשר פרישתם המוקדמת של כ-300 עובדים במהלך השנים 2017-2021, בתנאים מוטבים.

עלויות עדכון ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית התייעלות שנרשמו בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2016, הסתכמו ב-286 מיליון שקלים חדשים, כאשר העלות נטו ממס בסכום של 188 מיליון שקלים חדשים נזקפה להון העצמי (במסגרת הרווח הכולל האחר).

בהתאם למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל, אישר הפיקוח על הבנקים הקלה הונית בקשר עם התוכנית. הבנק מיישם את ההקלה הונית באופן שבו ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה הונית של התייעלות תיפרס בקו ישר החל משנת 2017 לתקופה של 5 שנים.

ביום 13 ביוני 2017 אישר דירקטוריון בנק יהב מהלכי התייעלות הכוללים תוכנית פרישה מרצון וצמצום בשטחי נדל"ן. בנק יהב קיבל אישור לתוכנית מהפיקוח על הבנקים בהתאם לנדרש בהוראת התייעלות. לפי תוכנית הפרישה תתאפשר פרישה מוקדמת של עובדים בבנק יהב בהתאם לקריטריונים הקבועים בתוכנית. עלויות ההתחייבות האקטוארית בגין תוכנית הפרישה בבנק יהב הסתכמו בסך של כ-36 מיליון שקלים חדשים לפני מס (23 מיליון שקלים חדשים לאחר מס). בהתאם להנחיות בנק ישראל, ההון הפיקוחי המשמש לחישוב הלימות ההון יותאם (יוגדל) וההשפעה הונית של התייעלות תיפרס בקו ישר לתקופה של 5 שנים.

ביום 31 בדצמבר 2018 אישר דירקטוריון בנק אגוד תכנית התייעלות (להלן: "תכנית התייעלות נוספת") ולאחר קבלת אישור הפיקוח על הבנקים בהתאם למכתב המפקח על הבנקים, כאמור לעיל, השפעה זו תיזקף בשיעורים שווים על פני 5 שנים החל משנת 2019 ואילך בהון הפיקוחי. העלות הכוללת של התכנית הסתכמה בסך של כ-80 מיליון שקלים חדשים לפני השפעת המס. סכום זה עודכן לסך של כ-71 מיליון שקלים חדשים בשנת 2019.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 25 - הלימות הון, נזילות ומינוף - המשך

תכנית הפרישה מרצון כאמור לעיל, הינה תכנית נוספת מעבר לתכנית פרישה מרצון שאושרה על ידי דירקטוריון בנק אגוד ביום 30 בנובמבר 2016 ויושמה רובה ככולה בשנים 2017-2018. בהתאם למכתב המפקח על הבנקים, כאמור לעיל, השפעת התכנית תיפרס בשיעורים שווים על פני 5 שנים בהון הפיקוחי

ביום 13 ביוני 2017 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב נוסף ובו הוא מעודד את התאגידים הבנקאיים לבחון, בנוסף להתייעלות בהוצאות כח אדם, גם אפשרות לצמצם עלויות נדל"ן ותחזוקה של יחידות המטה והנהלה, לרבות באמצעות בחינה מחודשת של מיקומן הגיאוגרפי. ביום 19 ביוני 2017 אישר דירקטוריון הבנק תוכנית לריכוז פעילות יחידות מטה הבנק באתר מרכזי אחד בעיר לוד, והנחה את הנהלת הבנק לבצע את הפעולות הנדרשות לשם כך. זאת בהמשך להתקשרות לרכישת קרקע באזור התעשייה בלוד בסמיכות לבניין הקיים בלוד.

ביצוע התוכנית, ובכלל זה התכנון, ההקמה והמעבר, צפוי להימשך לאורך מספר שנים. ביום 28 ביוני 2017 השלים הבנק (באמצעות חברת הבת נציבים נכסים וציד בע"מ) את מכירת זכויותיו בבניין המטה ברמת גן ובמקביל חקר את המבנה למשך תקופה של 8 שנים (להלן: "תקופת ההתייעלות"). הבנק יהיה רשאי להאריך את תקופת השכירות לתקופות נוספות, באופן שתקופת השכירות הכוללת לא תעלה על 24 שנים.

בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים ייפרס רווח ההון לאורך תקופת החכירה וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית הקיימת לעסקאות מכירה וחכירה בחזרה (סעיף 2-25-40-840, בנושא 40-840 בקודיפיקציה בדבר "עסקאות מכירה וחכירה בחזרה"). ביום 20 ביולי 2017 אישר הפיקוח על הבנקים, לבנק הכרה ברווח ההון (כ-83 מיליוני שקלים חדשים) שנוצר ממכירת בניין המטה ברמת גן כהון רגולטורי. הפחתת ההקלה ההונית הינה לתקופת הזמן של תוכנית ההתייעלות.

השפעת ההקלות בגין תוכנית ההתייעלות על יחס הון רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2021 הינה כ-0.01%.

### ט. עדכון אופן מדידת דרישות ההון בגין חשיפות לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות להשקעות משותפות בנאמנות

ביום 26 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון אופן מדידת דרישות ההון בגין חשיפות לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות להשקעות משותפות בנאמנות. בהתאם לחוזר, הוחלט להפחית את משקל הסיכון המיוחס לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות נאמנות ולהשוותו למשקל הסיכון המיוחס לתאגידים בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

ישום העדכון הביא לעלייה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.05% וכ-0.07%, בהתאמה, וזאת כתוצאה מירידה בסך נכסי הסיכון בגין חשיפות אלה בסך של כ-1.2 מיליארדי שקלים חדשים.

### י. יחס מינוף לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון נירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד.

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר התאמות הוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, הוראת השעה שפורסמה ב-15.11.2020 לפיה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד.

בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 4.5%.

לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע כי ההקלה תחול עד ליום 31.12.23 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 30.6.22 יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם.

י"א. לפרטים בדבר מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ראה ביאור 24 ב. - הון מניות והון.



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה לסוף השנה<sup>(4)</sup>

1. יתרת אשראי מפיקדונות לפי מידת גביה<sup>(2)</sup>

| ליום 31 בדצמבר |              |                       |
|----------------|--------------|-----------------------|
| 2020           | 2021         |                       |
| 3,306          | 3,194        | מטבע ישראלי צמוד למדד |
| 3,531          | 4,037        | מטבע ישראלי לא צמוד   |
| 62             | 47           | מטבע חוץ              |
| <b>6,899</b>   | <b>7,278</b> | <b>סך הכל</b>         |

#### 2. תזרימים בגין עמלת גביה בגין הפעילות לפי מידת גביה<sup>(2)</sup>

| ליום 31 בדצמבר   |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
|--|--------|-------------|--------------------|-------------------|------------------|--------------------|--------|
| 2020   |        |             |                    | 2021              |                  |                    |        |
| סך הכל   | סך הכל | מעל 20 שנים | מעל 10 ועד 20 שנים | מעל 5 ועד 10 שנים | מעל 3 ועד 5 שנים | מעל שנה ועד 3 שנים | עד שנה |
| <b>במגזר הצמוד למדד<sup>(3)</sup></b>                                    |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
| 114  | 96     | 4           | 12                 | 23                | 16               | 23                 | 18     |
| תזרימים חוזיים עתידיים   |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
| 107  | 88     | 2           | 10                 | 21                | 15               | 24                 | 16     |
| תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים                |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
| 102  | 88     | 2           | 10                 | 21                | 15               | 24                 | 16     |
| תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים <sup>(4)</sup> |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
| <b>במגזר השקלי הלא צמוד</b>  |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
| -  | -      | -           | -                  | -                 | -                | -                  | -      |
| תזרימים חוזיים עתידיים   |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
| -  | -      | -           | -                  | -                 | -                | -                  | -      |
| תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים                |        |             |                    |                   |                  |                    |        |
| -  | -      | -           | -                  | -                 | -                | -                  | -      |
| תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפירעונות מוקדמים <sup>(4)</sup> |        |             |                    |                   |                  |                    |        |

#### 3. מידע על העמדת הלוואות במהלך השנה בבנקים למשכנתאות

| 2020 | 2021 |                                  |
|------|------|----------------------------------|
| 339  | 263  | הלוואות מפיקדונות לפי מידת הגביה |
| 125  | 104  | הלוואות עומדות ומענקים           |

- (1) אשראים ופיקדונות, מפיקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית האשראים (או הפיקדונות), עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).
- (2) הלוואות עומדות ופיקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 920 מיליוני שקלים חדשים (שנת 2020 - 1,054 מיליוני שקלים חדשים), לא נכללו בלוח זה.
- (3) כולל מגזר מטבע חוץ.
- (4) ההיוון במגזרים צמוד מדד ומס"ח בוצע לפי שיעור 0.13%, במגזר הלא צמוד בוצע לפי שיעור 2.6% 2020 - לפי שיעור 1.16%, 2.56% בהתאמה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

### ב. התחייבויות אחרות והתקשרויות מיוחדות

| 2020 | 2021 |   |
|------|------|---|
| 513  | 382  | 1. חוזי מחשוב ושרותי תוכנה <sup>(1)</sup> |
| 18   | 16   | 2. רכישה ושיפוץ בניינים                   |

(1) כולל הסכם של בנק אגוד עם בנק לאומי לקבלת שירותי מחשוב בסכום של 135 מיליוני שקלים חדשים לשנה בגין השנים 2021-2022.

### 4. פעילות מכירת אשראי

| 2019 | 2020 | 2021 |                                     |
|------|------|------|-------------------------------------|
| 571  | 233  | 234  | הערך בספרים של האשראי שנמכר         |
| 577  | 116  | 234  | תמורה שהתקבלה במזומן                |
| 577  | 116  | 234  | סך הכל תמורה                        |
| -    | -    | -    | סך הכל רווח (הפסד) נטו ממכירת אשראי |

### ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות אחרות

(1) בהתאם להחלטת דירקטוריון הבורסה לניירות ערך, הוקמה קרן סיכונים שהיקפה הכולל ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 1,606 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק וחברות מאוחדות בקרן ליום 31 בדצמבר 2021 נאמד בכ-159 מיליוני שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2020 - 136 מיליוני שקלים חדשים).

בהתאם להחלטה שהתקבלה בדירקטוריון מסלקת הבורסה, מפקיד כל חבר מסלקה מזומנים בסכום שלא יפחת מ-25% מחלקו בקרן הסיכונים. הכספים כאמור מופקדים על ידי חברי מסלקת הבורסה כבטוחות בחשבון בבנק ישראל. לפרטים בדבר שעבודים שהתחייב הבנק להעמיד בגין התחייבות זו, ראה ביאור 27 א. לדוחות הכספיים.

(2) הבנק התחייב כלפי מסלקת מעו"ף בע"מ, חברה בבעלות מלאה של הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "מסלקת המעו"ף"), לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות בגין נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, המבוצעות באמצעותו על ידי לקוחותיו ומעסקאות כנ"ל המבוצעות על ידי מספר חברי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב, שאינם חברי מסלקת המעו"ף עבור לקוחותיהם. סכום ההתחייבות בשל לקוחות אלו מסתכם לתאריך המאזן לסך של כ-477 מיליוני שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2020 - כ-415 מיליוני שקלים חדשים).

כמו כן, התחייב הבנק להפקיד את חלקו בקרן הסיכונים של מסלקת המעו"ף, שהיקפה הכולל ליום 31 בדצמבר 2021 הינו 627 מיליוני שקלים חדשים. חלקו של הבנק וחברות מאוחדות בקרן ליום 31 בדצמבר 2021 מוערך בכ-120 מיליוני שקלים חדשים (נכון ליום 31 בדצמבר 2020 - 102 מיליוני שקלים חדשים).

בהתאם להחלטה שהתקבלה בדירקטוריון מסלקת המעו"ף, מפקיד כל חבר מסלקה מזומנים בסכום שלא יפחת מ-25% מחלקו בקרן הסיכונים. הכספים כאמור מופקדים על ידי חברי מסלקת המעו"ף כבטוחות בחשבון בבנק ישראל. לפרטים בדבר שעבודים שהתחייב הבנק להעמיד בגין התחייבות זו, ראה ביאור 27 א לדוחות הכספיים.

(3) לבנק אגוד התקשרות מהותית רבת שנים עם בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן: "לאומי") בהתאם להסכם שנחתם ביום 2 בספטמבר 2001 והוארך מעת לעת, בנוגע למתן שירותי מחשוב ותפעול לחלק ניכר ממערכות הליבה הבנקאיות בשיטה של מיקור חוץ, שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2016. ממועד זה, החלה תקופה של שלוש שנים המוגדרת כ"פרויקט סיום ההתקשרות" וזו הוארכה ביום 29 במרץ 2018 בהתאם להצעת לאומי עד ליום 30 ביוני 2021. בהתאם לאישור דירקטוריון בנק אגוד מיום 12 במאי 2020, התקשר בנק אגוד עם לאומי בתוספת להסכם, במסגרתה, לאחר שהתקיימו התנאים המתלים, הוארך תוקפו של ההסכם עד ליום 31 בדצמבר 2022. לבנק אגוד לא תהיה זכות להפסיק את ההתקשרות לפני מועד תום תוקף התוספת. התמורה שמשלם בנק אגוד בעבור השירותים השוטפים היא בסכום של 125 מיליוני שקלים חדשים בגין שנת 2020, ו-135 מיליוני שקלים חדשים בגין השנים 2021-2022.

(4) הבנק התחייב כלפי הבורסה לניירות ערך בתל-אביב (להלן: "הבורסה") בגין פעולותיה של חברה אחת שהינה חברת בורסה ואינה חברת מסלקה. ההתחייבות הינה סליקת ניירות ערך וכיבוד כל חיוב כספי הנובע מעסקאות שבוצעו על-ידי אותה חברה.

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

- (5) בשנת 1992 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות בבנק החלטה לשפות נושאי משרה בבנק בנוסח כדלקמן:
- הבנק ישפה שיפוי מלא כל אחד מנושאי משרה בגין חבויות כספיות והוצאות התדיינות שישאו בהם, בגין פעולות מעשים ומחדלים שנעשו על ידם במסגרת שנקבעה לשם כך בפקודת החברות ותקנון הבנק, ובכפוף להוראות הנ"ל.
  - השיפוי ינתן לנושאי המשרה האמורים בין אם התביעה הוגשה נגדם תוך כדי עבודתם בבנק, ובין אם התביעה הוגשה נגדם לאחר סיום עבודתם בבנק והיא מתייחסת לפעולה שנעשתה בתוקף היותם נושאי משרה.

קיימות דעות משפטיות שונות ביחס לסמכותה של חברה לאשר שיפוי גורף כגון זה המתואר לעיל ובאם הפעלתו במקרה ספציפי מחייבת אישור נוסף בדרך הקבועה לכך בחוק. במידה והבנק ידרש לתשלום סכומים על פי ההחלטה הנ"ל, יפנה הבנק לקבלת ייעוץ משפטי בקשר לחבותו בהתחשב בניסיונות הספציפיות והמיוחדות של כל מקרה שיתעורר, אם יתעורר.

בחודש דצמבר 2001 אישרה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק מתן פטור מראש מאחריות (כמפורט להלן) וכן התחייבות מראש לשיפוי על ידי הבנק לדירקטורים ונושאי משרה אחרים (להלן ביחד: "נושאי משרה"). בהתאם להחלטת האסיפה הכללית של בעלי המניות, פוטר הבנק מראש את נושאי המשרה בבנק, מכל אחריות כלפיו, בשל נזק שייגרם לבנק עקב הפרת חובת הזהירות של נושא המשרה כלפי הבנק בפעולותיו של נושא המשרה, בתוקף היותו נושא משרה בבנק. התחייב לשפות את נושאי המשרה בבנק בשל חבות או הוצאה שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולותיו בתוקף היותו נושא משרה בבנק, הכל כמפורט בכתב ההתחייבות לשיפוי, לרבות בקשר עם פעולת נושאי המשרה שאינם דירקטורים עקב פעולותיו בתוקף היותו דירקטור מטעם הבנק או לבקשתו, בחברה אחרת שהבנק מחזיק בה מניות (להלן: "כתב השיפוי המקורי").

בהתאם לכתב השיפוי המקורי, סכום השיפוי שישולם על ידי הבנק לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2000, כשהוא מותאם למדד המחירים לצרכן החל מחודש דצמבר 2000 (להלן: "סכום השיפוי הכולל"). השיפוי חל על פעולות הקשורות, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי.

ביום 28 באוקטובר 2004 החליטה האסיפה הכללית של הבנק, להוסיף לרשימת האירועים שבגינם ניתנה התחייבות לשיפוי על ידי הבנק לנושאי המשרה של הבנק, על פי כתב השיפוי המקורי, אירוע של מיזוג, כהגדרתו בחוק החברות, לרבות כל החלטה, פעולה, הסכם או דיווח בקשר למיזוג. הוחלט כי בכל הנוגע לשיפוי בגין אירוע מיזוג, יהיה סכום השיפוי המירבי הסכום הנמוך מבין השניים: 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים ליום 31 בדצמבר 2000, בתוספת הפרשי הצמדה למדד החל מהמדד בגין חודש דצמבר 2000, או 25% מההון העצמי של הבנק לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו סמוך למועד יום התשלום בפועל בגין השיפוי.

ביום 14 במאי 2006 החליטה האסיפה הכללית של הבנק להתאים את נוסח כתב השיפוי להוראות חוק החברות (תיקון מס' 3), התשס"ה-2005, וכן החליטה להעניק התחייבות לשיפוי מראש בנוסח זה לעובד של הבנק המכהן כדירקטור בחברה שהבנק מחזיק בה מניות כלשהן, וכן מי שמכהן מעת לעת על פי בקשת הבנק כדירקטור בחברה שהבנק שולט בה.

ביום 9 בנובמבר 2011 החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת שיפוי לעובדי הבנק שאינם נושאי משרה בבנק, המכהנים מעת לעת לבקשת הבנק כנושאי משרה בחברה שבשליטת הבנק (החלטה כאמור התקבלה אף על ידי דירקטוריון הבנק ביום 16 בפברואר 2009 - בה הוחלט על מתן כתב שיפוי בנוסח זה לזה שהוענק לנושאי המשרה בבנק) וכן למי שאינם עובדי הבנק או נושאי משרה בבנק, המכהנים מעת לעת כנושאי משרה בחברה בבעלותו המלאה של הבנק, שאינה תאגיד בנקאי (כולם ביחד "הזכאים לשיפוי").

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק להוסיף התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית הנובעת מתשלום לנפגע הפרה ובשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק ייעול הליכי האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011.

האסיפה הכללית אף החליטה כי סכום השיפוי המירבי שישולם הבנק, במצטבר לכל הזכאים לשיפוי על פי כתב ההתחייבות לשיפוי, לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני יום התשלום בפועל של סכום השיפוי ("סכום השיפוי המירבי"). היה וסכום השיפוי הכולל יעלה על סכום השיפוי המירבי כאמור לעיל, אזי הסכום המירבי שישולם הבנק במצטבר לכלל הזכאים לשיפוי לא יעלה על סכום השיפוי הכולל, ואולם ההפרש בין השניים ישמש רק לצורך שיפוי בשל פעולות שבוצעו לפני יום 9 בנובמבר 2011.

ביום 20 בספטמבר 2012 החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית הנובעת מתשלום לנפגע הפרה ובשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח), התשמ"א-1981, וכן בחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשס"ה-2005 וכן בשל הוצאות בקשר עם הליך מנהלי, לרבות הוצאות התדיינות סבירות ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, הכל כקבוע בחוק ההגבלים העסקיים, התשמ"ח-1988.

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת התחייבות של הבנק, לתת לזכאים לשיפוי, שיפוי בשל חבות כספית בגין תשלום לנפגע הפרה או תשלום מסוג דומה, לפי דין אחר, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, בקשר עם הליך מנהלי לפי דין אחר, ובלבד ששיפוי כאמור אינו אסור על פי דין.

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 23 בדצמבר 2015 החליטה האסיפה הכללית על צמצום הפטור מאחריות לנושאי המשרה, כך שהוא לא יחול בשל הפרת חובת זהירות שארעה אחרי מועד האישי על ידי האסיפה הכללית, בקבלת החלטה או באישור עסקה שלבעל שליטה בבנק או לנושא משרה כלשהו בבנק (לרבות נושא משרה אחר, שאינו נושא המשרה שהוענק לו הפטור), יש בה עניין אישי.

כמו כן, החליטה האסיפה הכללית של הבנק על הוספת הבהרות, פירוטים והרחבות לרשימת האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי בהתאם לאירועים שלדעת הדיקטוריון צפויים לאור פעילות הבנק בפועל. עוד החליטה האסיפה על תיקון כתב ההתחייבות לשיפוי בעניין קבלת שיפוי מאת מבטח או צד שלישי, כך שהגבלת השיפוי לסכום הפרש בין החבות שהוטלה על נושא המשרה או העובד ו/או ההוצאות המשפטיות שהוציא או שחוייב בהן לבין הסכום שיתקבל מאת המבטח, תחול גם במקרה בו נושא המשרה או העובד יקבל שיפוי מאת מבטח של צד שלישי או מאת צד שלישי כלשהו שנתן שיפוי לנושא המשרה או לעובד, בשל אותו עניין. עוד הוחלט, שאם החבות או ההוצאות המשפטיות לא יכוסו בפועל במועדן על ידי המבטח או על ידי הצד השלישי, הבנק ישפה את נושא המשרה או העובד בגין החבות ו/או ההוצאות המשפטיות כאמור, ובלבד שנושא המשרה או העובד ימחה לבנק את זכותו כלפי המבטח או הצד השלישי, כך שהבנק יבוא במקומו כלפי המבטח או הצד השלישי.

ביום 30 באוגוסט 2018 החליטה האסיפה הכללית לאשר מחדש את כתב הפטור וההתחייבות לשיפוי של הבנק, לעניין תחולתו על בעלי השליטה בבנק וקרוביהם, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכיהנו בעבר או שימונו בעתיד.

ביום 15 באוקטובר 2020, אישרה האסיפה הכללית של הבנק תיקון לכתב הפטור והתחייבות לשיפוי של הבנק, לדיקטורים ולנושאי משרה אחרים, ובכללם המנהל הכללי של הבנק ובעלי השליטה בבנק וקרוביהם, וכן לעובדים, המכהנים מעת לעת, ובכללם אלו שכיהנו בעבר או שימונו בעתיד. לפי התיקון, נקבע כי ההתחייבות לשיפוי תחול גם בשל הוצאות, לרבות הוצאות התדיינות סבירות, ובכלל זה שכר טרחת עורך דין, גם בקשר עם הליך להטלת עיצום כספי, כאמור בתיקון התקנון לעיל. בנוסף, התיקון קובע כי כתב ההתחייבות וכל הקשור בו כפופים לדיני מדינת ישראל בלבד, וסמכות השיפוט הבלעדית בכל עניין בקשר לכך מסורה לבית המשפט המחוזי בתל אביב יפו בלבד. כמו כן, עודכנה רשימת האירועים הכלולה בתוספת לכתב ההתחייבות. בהתאם להחלטת ועדת הביקורת מיום 17 באוגוסט 2020, החליטה לאישור כתב ההתחייבות המתוקן, לעניין תחולתו כלפי שאר הזכאים, שאינם בעלי שליטה וקרוביהם, תובא לאישור מחדש, ככל שיידרש לפי דין, עד תום 9 שנים מיום 15 באוקטובר 2020.

(6) בחודש מאי 1998 החליטה האסיפה הכללית של בעלי מניות הבנק ובנק טפחות, לאשר כתבי התחייבות לשיפוי נושאי משרה, אשר אושרו קודם לכן על ידי ועדות הביקורת והדיקטוריונים שלהן, שעל פיהן נקבע, בין השאר, כדלקמן:

הבנק ובנק טפחות ישפו, באופן בלתי חוזר, כל נושאי משרה בבנקים בשל כל פעולה שעשו בתוקף היותם נושאי משרה, בקשר עם העילות שיפורטו להלן ובגין כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה, או פסק בורר שאושר בבית משפט וכן בגין הוצאות משפטיות סבירות שניתן לשפות בגינם בהתאם להוראות פקודת החברות.

השיפוי ינתן לכל נושאי המשרה במצטבר עד לסכום שלא יעלה - בכל בנק בנפרד - על 750 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998), בגין כל חבות כספית שתגרם לנושא המשרה כתוצאה מפעולה שעשה, הקשורה במישרין או בעקיפין, בתשקיף שפורסם בשנת 1998 או בטיטוטת תשקיף שהוגשה באותה שנה, בקשר עם הצעת מכר של ניירות ערך של הבנק על ידי המדינה, לרבות ביחס לדיווחים שנתנו הבנקים אחרי תאריך התשקיף בשל כל עניין שהתרחש לפני תאריך התשקיף.

בנוסף, נקבע כי ינתן שיפוי לכל נושאי המשרה במצטבר עד סכום שלא יעלה - על ידי כל בנק בנפרד - על 750 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998) ביחס לכל פעולה ונושא הקשורים בביטוח הלווים מהבנקים למשכנתאות המוזכרים בתשקיף הנ"ל.

כמו כן, נקבע בכתבי ההתחייבות לשיפוי, כי, על אף האמור לעיל, יוגבל סכום השיפוי הכולל שישולם לכל נושאי המשרה במצטבר בגין כל העילות שנכללו בכתב השיפוי - על-ידי כל אחד מהבנקים בנפרד - לסך של 1,000 מיליון שקלים חדשים (צמוד למדד מרץ 1998).

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(7) בחודש נובמבר 2001 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של בנק טפחות ושל חברה מאוחדת שהייתה בבעלות ושליטה מלאים של בנק טפחות (להלן: "טפחות להנפקות") בקשר עם תשקיף להנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים של בנק טפחות, מחודש נובמבר 2001 כי טפחות להנפקות תתחייב באופן בלתי חוזר, לשפות כל נושא משרה בה, בשל כל פעולה שעשה בקשר לנושאים המפורטים בכתב השיפוי, בתוקף היותו נושא משרה (להלן: "השיפוי").

השיפוי ינתן בגין כל חבות כספית אם וככל שתוטל על פי פסק דין, לרבות פסק דין שניתן בפשרה או פסק בורר שאושר בידי בית משפט, ובגין כל הוצאות משפטיות סבירות (לרבות שכר טרחת עורך דין ומומחים אחרים), שניתן לשפותו בגין בהתאם להוראות חוק החברות, כל זאת עד לסכום של 1 מיליארד שקלים חדשים, צמוד למדד המחירים לצרכן.

בנק טפחות התחייב כלפי טפחות להנפקות, שאם לא תוכל לקיים את התחייבותיה כלפי מקבלי השיפוי, או מי מהם, ישלם בנק טפחות לטפחות הנפקות כל סכום שאותו תיוותר החברה להנפקות חבה כלפי מקבלי השיפוי, מעבר לסכומים ששולמו על ידי טפחות להנפקות.

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

(8) בחודש אוקטובר 2002 אישר דיקטוריון בנק טפחות, לאחר אישור ועדת הביקורת, מתן התחייבות מראש לשיפוי על ידי בנק טפחות לדיקטורים ולנושאי משרה אחרים (להלן ביחד: "נושאי משרה"). בהתאם לכך, בנק טפחות מתחייב, בכפוף לתנאים המפורטים בכתב התחייבות ולהוראות חוק החברות, לשפות את נושאי המשרה בשל כל חבות או הוצאה שהוטלה על נושא המשרה עקב פעולותיו בתוקף היותו נושא משרה בבנק טפחות ובלבד שהפעולות האמורות קשורות, במישרין או בעקיפין, לאחד או יותר מסוג האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי.

סכום השיפוי שישולם על ידי בנק טפחות לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 25% מההון העצמי של בנק טפחות לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2001, כשהוא מותאם למדד המחירים לצרכן החל מחודש דצמבר 2001, או 25% מההון העצמי של בנק טפחות לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שיפורסמו סמוך ליום התשלום בפועל בגין השיפוי, הנמוך מביניהם.

בחודש נובמבר 2002 אישרה האסיפה הכללית של בעלי המניות של בנק טפחות את ההחלטה הנ"ל.

במסגרת מיזוג בנק טפחות לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

9) ביום 30 ביוני 1998 אישרה אסיפה כללית שלא מן המניין של בנק אדנים לאחר אישור דירקטוריון בנק אדנים, ולאחר אישור ועדת הביקורת, כתב התחייבות לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי") נושאי משרה בבנק אדנים. כתב השיפוי יחול על נושאי משרה, כהגדרתם בסעיף 96 כ"ד לפקודת החברות, אשר במועד אישור כתב השיפוי על ידי האסיפה הכללית (להלן: המועד הקובע), מכהנים בבנק אדנים או שכהונתם הסתיימה בתקופה שאינה קודמת יותר מ-4 שנים למועד הקובע.

על פי כתב השיפוי, בנק אדנים ישפה כל נושאי משרה בבנק אדנים בשל כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין לרבות בגין הוצאות משפטיות, בגין מעשה או מחדל שעשו במישרין או בעקיפין בעניינים שפורטו בכתב השיפוי, שעיקרם הצעת מכר של ניירות ערך של בנק מזרחי טפחות לציבור על ידי המדינה, על פי תשקיף שפורסם בחודש מאי 1998.

סכום השיפוי על פי כתב השיפוי שישולם על ידי בנק אדנים (בנוסף לסכומים שיתקבלו לפי פוליסת ביטוח נושאי משרה כמפורט להלן) לכל נושאי המשרה במצטבר לא יעלה על 70 מיליוני שקלים חדשים, כשסכום זה צמוד למדד המחירים לצרכן האחרון שפורסם לפני המועד הקובע עד למדד שיפורסם לפני מועד התשלום.

בנק אדנים יפעל ככל האפשר לכך שבמשך תקופה של 10 שנים החל במועד הקובע תירכש על ידי בנק אדנים או עבורו ותעמוד בתקופה פוליסת ביטוח נושאי משרה שתכסה את העניינים נושאי השיפוי ושסכומיה, לרבות סכומי השבה/כינון, לא יהיו נמוכים מן הסכומים האמורים לעיל.

ביום 16 בדצמבר 2002 אישרה האסיפה הכללית של בנק אדנים, לאחר אישור ועדת הביקורת ואישור דירקטוריון בנק אדנים, כתב התחייבות לשיפוי (להלן: "כתב השיפוי") נושאי משרה בבנק אדנים. כתב השיפוי יחול על נושאי משרה כהגדרתם בסעיף 1 לחוק החברות התשנ"ט-1999, אשר במועד אישור כתב השיפוי על ידי האסיפה הכללית (להלן: "המועד הקובע") מכהנים בבנק אדנים. על פי כתב השיפוי, בנק אדנים ישפה את כל נושאי המשרה בבנק אדנים בשל כל חבות כספית שתוטל עליהם על פי פסק דין, לרבות בגין הוצאות משפטיות, בגין מעשה או מחדל שעשו, במישרין או בעקיפין, בעניינים שפורטו בכתב השיפוי, עד לסכומי השיפוי.

סכום השיפוי שישולם על ידי בנק אדנים לכל נושאי המשרה, במצטבר, בגין כל אחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות, לא יעלה על 25% מההון העצמי של בנק אדנים לפי דוחותיו הכספיים לשנת 2001, כשהוא מותאם, מעת לעת, לפי שיעור העלייה במדד לעומת המדד של חודש דצמבר 2001, שפורסם בחודש ינואר 2002 (להלן: "סכום השיפוי הכולל"). במקרה שבו נושא המשרה יקבל שיפוי מאת המבטח של פוליסת ביטוח נושאי המשרה, בגין העניין נושאי השיפוי, יינתן השיפוי על ידי בנק אדנים בגובה הפרש שבין סכום החבות הכספית שהוטלה על נושא המשרה ו/או ההוצאות המשפטיות שנושא המשרה הוציא או שחויב בהן, לבין הסכום שהתקבל מאת המבטח בגין אותו עניין, ובלבד שסכום השיפוי שבנק אדנים יחויב בו כאמור לא יעלה על סכום השיפוי הכולל החל מחודש דצמבר 2002 היה בנק אדנים אחד המבוטחים בפוליסת ביטוח נושאי משרה, שנרכשה על ידי הבנק עבורו ועבור חברות בנות וקשורות, שתוקפה עד 5 באפריל 2007. במסגרת מיזוג בנק אדנים לתוך הבנק, נטל על עצמו הבנק התחייבות זו.

10) 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 יועצי המשפטיים באשר להערכת סיכויי התביעות 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% מההון העצמי המיוחס לבעלי המניות של הבנק:

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 להוצאה לפועל, ובאי סימון טפסי הדיווח כנדרש, מטעה הבנק את הלקוחות, גורם לכך שהלקוחות אינם מזוכים בריבית בהתאם למועד התשלום שביצעו ובהתאם לשיעור הריבית הנכון, יוצר מצב שבו החוב בתיקי הוצאה לפועל גבוה מהחוב האמיתי, וגובה תשלומים ביתר. עוד נטען בתביעה ובבקשת האישור, כי רשות האכיפה והגביה ולשכת הוצאה לפועל מודות שמבוצע זיכוי בחסר במקרה של דיווח באיחור, תוך אי סימון טופס הדיווח כנדרש.

התובע מציינ, 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 לאישורו 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 נוסח הסופי והמאושר של הסכם הפשרה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 7 בנובמבר 2017 הגישו הצדדים לבית המשפט, את הסכם הפשרה החתום, על נספחיו, 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, בהירות לעניין בקשת הבנק מיום 22 במאי 2018 בדבר הצורך בשמירה על סודיות הנתונים, כמו גם בהירות בקשר לסעיפים נוספים בהסכם הפשרה. הודעת הבהרה מטעם הבנק, בדבר סעיפים בהסכם הפשרה הוגשה ביום 5 ביולי 2018.

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

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

סוכם כי בקשה זו תצורף להליך גישור שהתנהל בבקשות אחרות שאף עניין הוא בנושא הליכי גביה שמנהל הבנק נגד לקוחות חייבים, כמפורט בסעיף א' לעיל. ביום 4 בינואר 2016, ניתנה החלטה להעברת התובענה הנ"ל לדיון אצל אותו מותב הדן בתובענות הנ"ל. לגבי בקשה לאישור ייצוגית זו הושג ואושר הסכם פשרה משולב עם הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, הנזכרת בסעיף א) לעיל.

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

תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 30 ביוני 2015. כן הוגשה תשובת התובע לתגובת הבנק.

בהתאם להחלטת בית המשפט מיום 10 בספטמבר 2015, הגיש בנק ישראל את עמדתו ביום 15 בדצמבר 2015. ביום 16 בדצמבר 2015 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת, בה הומלץ לצדדים להידבר ביניהם בניסיון לגבש הסכם פשרה, ביום 29 במרץ 2016 התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת 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) ודוחה 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 הפרשה. המועד האחרון להגשת התנגדויות להסכם הפרשה, 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 הפרשה 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 שך 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").

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

לטענת המבקשת, מדובר במדיניות גורפת של כל המשיבים, בגדרה הוחלט להדיר את אוכלוסיית ה"לא צעירים" מתוכנית ההטבות. המבקשת מבקשת לקבוע בהתאם לחוק תובענות ייצוגיות, כי התובענה תוגש בשם כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות (בעילות לפי חוק הבנקאות) או החל מ-15 ביולי 2014 (בהתאם לתיקון לחוק איסור הפליה). תגובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ביום 13 בספטמבר 2016 והתובעת הגישה תשובתה לתגובה. ביום 27 באוקטובר 2016 הוגשה תשובת המבקשת לתגובת הבנק לבקשת האישור. ביום 25 בינואר 2017 התקיים דיון מקדמי בבקשת האישור, ושיבת הווכחות שנקבעה לחודש ספטמבר 2017 בוטלה לאחר שהצדדים הגיעו להסכמה בכתב. סיכומי המבקשת הוגשו ביום 26 באוקטובר 2017 וסיכומי הבנקים הוגשו ביום 21 בדצמבר 2017. המבקשת הגישה סיכומי תשובה מטעמה, במסגרתם הגישה בקשה להוצאת נספחים שצורפו לסיכומים מטעם הבנקים, תגובת הבנקים לבקשה הוגשה ביום 9 בינואר 2018 וביום 26 בספטמבר 2019 ניתן פסק דין על פיו נדחתה הבקשה לאישור תובענה ייצוגית ונמחקה התביעה האישית. ביום 4 בנובמבר 2019 הגישה המבקשת ערעור לבית המשפט העליון על דחיית הבקשה. הצדדים הגישו סיכומים מטעמם. ביום 2 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט העליון וטרם ניתן פסק דין בערעור.

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

לטענת המבקשת, הבנק לא גילה ללקוחותיו המנהלים עסקים קטנים כי הם זכאים להנות מתעריפון העמלות המוזל של "עסק קטן", מתוך מטרה לסכל את רפורמת העמלות ולגבות מעסקים קטנים עמלות שלא לפי תעריפון עסק קטן, תוך התעשרות פסולה, לכאורה, על חשבונם.

תגובת הבנק לבקשה לאישור, הוגשה ביום 1 בנובמבר 2016 ותשובת המבקשת לתגובת הבנק הוגשה ביום 30 בנובמבר 2016.

ביום 23 באפריל 2017, התקיים דיון מקדמי במסגרתו ניתנו החלטות באשר לשאלות ולגילוי מסמכים, שעל הצדדים למלא עד ליום 23 במאי 2017. לאור הודעת המבקש כי בכוונתו להגיש בקשה לצרף את הדיון בבקשה זו לדיון ב 5 בקשות נוספות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו באותו נושא, הגיש הבנק ביום 22 ביוני 2017 לבית המשפט בקשה להורות על עיכוב ההליכים בתובענה זו, לרבות הליכי הגילוי המוקדמים וזאת עד לאחר הכרעת בית המשפט העליון בבקשת האיחוד. ביום 28 ביוני 2017, הוגשה בקשה לבית המשפט העליון, לאיחוד הדיון בתובענה זו עם חמש הבקשות הנוספות ותגובת הבנק לבקשה הוגשה ביום 10 ביולי 2017, ביום 20 ביולי 2017 ניתנה החלטה, הדוחה את הבקשה לאחד את כל התביעות. בהתאם להנחיות בית המשפט העליון הוגשה בקשה לאיחוד הדיון בבקשות האישור לבית המשפט המחוזי וביום 21 בינואר 2018, התקיים דיון בבקשת האיחוד. ביום 17 באפריל 2018 ניתנה החלטה על איחוד הדיון בבקשה זו יחד עם 5 בקשות שהוגשו נגד 5 בנקים נוספים. בהתאם, כל התובענות נקבעו לשיבה מקדמית ליום 19 בדצמבר 2018. במסגרת דיון זה נדונה בקשת מטעם הבנק למחיקת סעיפים מתשובת המבקשת וכן בקשה מטעם המבקשת למחיקת תגובת הבנק לבקשת האישור בשל הפרה לכאורה של החלטה קודמת בנושא גילוי המסמכים.

ביום 28 בנובמבר 2019 ניתנה החלטת בית משפט בבקשות המקדמיות ובין היתר, נדחתה בקשתה של המבקשת למחיקת תגובת הבנק. המבקשת הגישה בקשת רשות ערעור, לבית משפט העליון, על 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 הווכחות בחודש מרץ 2023. במקיבל, 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. ביום 24 בנובמבר 2021 התקיימה ישיבת גישור,

שלא צלחה. ביום 3 בינואר 2022 ניתנה החלטת בית המשפט בדבר פניה לקבלת עמדת הפיקוח על הבנקים, תוך שהוא מאפשר לכל אחד מהצדדים להמציא לבית המשפט, שלוש שאלות אשר ברצונם שהפיקוח יתייחס אליהן בעמדתו. בהתאם, ביום 8 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם הבנקים במסגרתה, פירטו את השאלות המוצעות מטעמם. התיק קבוע להוכחות לחודש מרץ 2023.

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

תגובה מטעם הבנק הוגשה ביום 25 ביולי 2018 וביום 6 בינואר 2019 הוגשה תשובת המבקש לתשובת הבנק.

ביום 27 בפברואר 2019 התקיימה ישיבת קדם משפט בבקשת האישור אשר בסופה המליץ בית המשפט לצדדים לפנות להליך גישור על מנת לנסות וליישב את המחלוקת ביניהם בהסכמה. בהתאם להצעת בית המשפט, החלו הצדדים בהליך גישור.

ביום 18 בינואר 2022 הגישו הצדדים לבית המשפט, בקשה לאישור הסדר פשרה, תוך הודעה, כי בתום הליך גישור, הם הגיעו להסדר פשרה בבקשה לאישור התובענה. ביום 3 בפברואר 2022 בית המשפט נתן את הערותיו לגבי הסכם הפשרה. על הצדדים למסור את עמדתם ביחס להערות בית המשפט עד ליום 3 במרץ 2022.

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

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

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 הון שלילית, שלא קוזזה מעמלת הפירעון המוקדם כקבוע בדין. בחודש מרץ 2019 הודיע ב"כ המבקש כי הוא שוקל להחליף את חוות דעת המומחה שצורפה לבקשת האיגור בחוות דעת של מומחה אחר. לאור זאת, נדחה בהסכמה מועד הגשת תגובת הבנק לבקשת האיגור עד ליום 29 באפריל 2019. לאור היעדר הסכמה לגבי נוסח חוה"ד, יעוכב מועד הגשת התגובה עד להגשת בקשה של המבקש לתיקון בקשת האיגור. ביום 3 ביוני 2019 אושר הסדר דיוני אליו הגיעו הצדדים, בהתאם לו, תגובת הבנק לבקשת האיגור 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 האיגור לפי החומר המצוי בתיק וסיכומים בכתב, בהתאם לכך, הבנק הגיש עמדה מטעמו והודיע כי הוא עומד על קיומו של הליך הוכחות. ביום 9 בפברואר 2021 התקיים דיון מקדמי בסופו, ניתנה החלטה המקבלת את עמדת הבנק ובהתאם לכך, נקבעו מועדי הוכחות. ישיבת הוכחות שנקבעה ליום 20 ביולי 2021 נדחתה עקב מגעים לגישור בין הצדדים. בהתאם, ישיבות גישור בין הצדדים התקיימו במהלך החודשים אוקטובר - דצמבר 2021 והליך הגישור טרם הסתיים.

(ח) בחודש דצמבר 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית בסכום כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, נגד הבנק, בנק לאומי, בנק הפועלים, בנק דיסקונט ונגד חברות הביטוח - הראל, הפניקס ומנורה, בגין גבייה ביתר, בניגוד לדין לכאורה, של פרמיות ביטוח בגין פוליסות ביטוח מיתרות, לכאורה, שהופקו לבעל המבנה למרות שבעת הפקתן הייתה כבר קיימת. בין אם אצל אותה חברת ביטוח ובין אם אצל חברת ביטוח אחרת, פוליסה אשר ביטחה את אותו מבנה ביחס לאותה תקופה. המבקשים העמידו את הנזק בסך כולל של 280 מיליון שקלים חדשים, ביחד ולחוד. לטענתם, הנזק ביחס לכל בנק, ככל שתתבקש חלוקת אחריות בין הנתבעים, הוא בהתאם לפלחי השוק שלהם - מחצית מהנזק לפחות יש לייחס לבנקים ואילו מחצית לחברות הביטוח. תגובת הבנק לבקשת האיגור 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 האיגור 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. הודעות עדכון כאמור הוגשו ביום 31 באוקטובר 2021 וביום 31 בדצמבר 2021 במסגרתן, הודיעו המבקשים כי הם משיבים לנהל שיחות עם המשיבים (שאינם בנקים), תוך שהם מבקשים ארכה נוספת, בת 30 יום, על מנת למצות את השיחות ובית המשפט נענה לבקשתם. בהתאם, על המבקשים למסור את עמדתם עד ליום 31 בינואר 2022. ביום 7 בפברואר 2022 בית המשפט קבע, שעל המבקשים להתייחס בהודעת העדכון לכל המשיבים (לאור ההודעות שהוגשו על ידי חלק מחברות הביטוח שאיתם לא מנהלים כלל מגעים). בהתאם, ביום 13 בפברואר 2022, הגישו המבקשים הודעה מטעמם. ביום 15 בפברואר 2022 ניתנה החלטה בית משפט הקובעת דיון קדם משפט ליום 23 במרץ 2022.

(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 המרה.

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

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

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 האיגור 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 הומצא לבא כוח הבנק ערעור שהגישו המבקשים על פסק הדין.



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

בד בבד עם הגשת הערעור הגישו המבקשים גם בקשה לפטור מהפקדת ערבון בערעור וכן בקשה לעיכוב ביצוע פסק הדין. ביום 10 באוגוסט 2020 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.

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 בקשת העותרים לפטור מהפקדת ערובה. בית המשפט הורה לעותרים להפקידה עד ליום 18 באוקטובר 2021, שאחרת תמחק העתירה. משלא הופקדה הערובה, 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 "הלוואה לכל מטרה". בבקשה נטען, כי הבנק מפצל את מסגרת האשראי המוגבה בשעבוד דירה, בין כרטיס טפחות כהלוואה לכל מטרה לבין הלוואות לדירה, חלף מתן מלוא האשראי כ"הלוואה לדירה" בתנאים שנקבעו בהוראות המפקח על הבנקים, וזאת, כביכול, בניגוד לדיון ותוך עקיפת הוראות המפקח בעניין הלוואות לדירה, ומבלי שהלקוח מודע לפעולת פיצול האשראי ומשמעותה ותוך הסתרת עובדות מהותיות, כגון העדר ביטוח החיים מרכיב הלוואה בכרטיס האשראי טפחות, חיוב בריבית שונה וחיוב חודשי בגין החזקת הכרטיס.

המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, בעוד הוא מעמיד את תביעתו האישית על סך של 112,373 שקלים חדשים. על הבנק להגיש את תגובתו עד ליום 26 בנובמבר 2020. תגובת הבנק הוגשה ביום 26 בנובמבר 2020 ותשובת המבקש לתגובת הבנק הוגשה ביום 17 בדצמבר 2020. ביום 18 בינואר 2021 הגיש המבקש לבית המשפט, בקשה לפנות ולקבל את עמדת היועץ המשפטי לממשלה /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 וגוגל, כדי לעקוב אחרי הלקוחות שלו בזמן ביצוע פעולות באתרים ובאפליקציות של הבנק לשם עריכת קמפיילים 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 אכיד.

המבקש טוען שאין ביכולתו לכמת את גובה הנזק הקבוצתי, תשובת הבנק לבקשת האישור הוגשה ב-1 במרץ 2021. ביום 27 ביוני 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 שינוי והרחבות החזית בתגובת המבקש ותגובות להן. בהתאם, ביום 30 באוגוסט 2021 הגיש הבנק בקשה למחיקת חלקים מתגובת המבקש לתשובת הבנק לבקשת האישור. ביום 29 בנובמבר 2021 הוגשה תשובת המבקש לבקשת המחיקה וביום 9 בדצמבר 2021 הוגשה תשובת הבנק לתשובת המבקש. בהתאם להחלטת בית המשפט, התובענות יועברו להתייחסות המפקח על הבנקים לאחר מתן החלטה בבקשת המחיקה וזו טרם ניתנה.

(יב) 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 של חברי הקבוצה עומד על סך של 2,000 שקלים חדשים.

המועד להגשת תשובת הבנק לבקשה לאישור הוארך עד ליום 28 בפברואר 2022.

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

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

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

בד בבד עם הגשת הבקשה לאישור, הגיש המבקש בקשה לפטור מתשלום אגרה. בקשת המבקש נדחתה בהחלטה מיום 28 ביולי 2020, על החלטה זו הוגש ערעור אשר נדחה ביום 6 בספטמבר. משלא שולמה אגרת בית המשפט במועד, הורה בית המשפט בפסק דין מיום 13 באוקטובר 2020 על מחיקת הבקשה לאישור תובענה ייצוגית. המבקש הגיש ערעור על פסק הדין הדוחה את הערעור על הבקשה לפטור מתשלום אגרה וכן ערעור על פסק הדין שמחק את בקשת האישור. ביום 22 באוקטובר 2020, התקבלה אצל ב"כ הבנק, בקשה אשר הגיש המבקש ביום 18 באוקטובר לבית המשפט העליון, למתן פטור מחובת הפקדת ערבון להגשת בקשת רשות ערעור מטעמו. בהתאם להחלטות בית המשפט, תגובת הבנק לבקשה לפטור מהפקדת ערבון הוגשה ביום 2 בדצמבר 2020. ביום 3 ביוני 2021 הגיש המבקש הבהרה ביחס לבקשת רשות הערעור שהגיש במסגרתה, עתר לאפשר לו להגיש ערעור בגלגול שלישי על החלטה לדחות את בקשתו לפטור מתשלום אגרה. הבנק הגיש התייחסותו להבהרה זו. ביום 15 באוגוסט 2021 ניתנה החלטת בית המשפט העליון, המאפשרת למבקש להגיש ערעור על פסק הדין הדוחה את הערעור על הבקשה לפטור מתשלום אגרה וזאת במסגרת הערעור על פסק הדין שמחק את בקשת האישור, בכפוף להפקדת ערבון תוך הפחתת שיעורי העירבון. ערעור על החלטה זו נדחה. בהתאם להחלטה מיום 13 בספטמבר 2021 היה על המערער להפקיד את העירבון עד ליום 29 בספטמבר 2021, משלא הופקד העירבון, ביום 19 באוקטובר 2021 ניתן פסק דין המורה על דחיית הערעור.

(ד) 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, הוצאה או נקבעה בתעריפון במטבע שאינו שקל (למעט לגבי שלושת השירותים שנקבעו בדולר בתעריפון המלא או לגבי לקוחות שמנהלים חשבון במטבע חוץ). המבקשים מציינים כי אין ביכולתם להעריך במדויק את היקף הנזק לחברי הקבוצה.

עוד טרם הגיע המועד להגשת תשובת הבנק, ביום 2 בינואר 2022 התקיים דיון בבקשת האישור דנן, שאוחדה לצרכי הדיון עם בקשה אחרת שעניינה בטענה ההפוכה לפיה, כאשר עמלה נקובה בתעריפון הבנק בדולר ארה"ב, על הבנק לגבותה בדולר ארה"ב ולא בשקל חדש. בסופו של הדיון, הוסכם כי המבקשים יודיעו על הסתלקותם מהבקשה דנן, תוך התחייבות מטעם המבקשים ומי מטעמם שלא להגישה שוב ותוך חיובם בהוצאות.

בגין כל התביעות בקבוצת הבנק שסכום קרן כל אחת מהן עולה על 2 מיליוני שקלים חדשים, לא כולל תביעות שצוינו בסעיף 10 לעיל, קיימת חשיפה נוספת שאינה קלושה, ואשר לא בוצעה הפרשה בגינה, בסך מצטבר של כ-63 מיליוני שקלים חדשים.

(11) כנגד הבנק וחברת מאוחדת שלו תלויה בקשה לאישור תובענה ייצוגית שהסכום הנתבע בה הוא מהותי, כמפורט להלן, אשר לדעת הנהלת הבנק המבוטסת על חוות דעת יעציה המשפטיות, לא ניתן במועד עריכת הדוחות הכספיים להעריך את סיכוייה, ולפיכך לא בוצעה בגינה הפרשה. בחודש פברואר 2022 הומצאה לבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בירושלים, נגד הבנק ו-9 בנקים נוספים ונגד 2 חברות פרטיות המפעילות בעמץן/או באמצעות זיכיון מכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים למשיכת מזומן ("הבקשה"). עניינה של הבקשה, בשירותי משיכת כסף מזומן מחשבונות לקוחות הבנקים הנתבעים, שבוצעו באמצעות מכשירים אוטומטיים (ATM) חוץ בנקאיים, המופעלים על-ידי חברות פרטיות.

בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים גובים מלקוחותיהם עמלה נוספת, וללא גילוי מלא וכביכול, בניגוד לדין, בגין משיכות מזומנים במכשירים אוטומטיים חוץ בנקאיים/ פרטיים וזאת בנוסף על העמלה המשולמת לחברות הפרטיות המפעילות את המכשירים.

עוד נטען, כי המדובר על פעולות הנוגדות את חובותיהם החוקיות של הבנקים לתת שירות ראוי לכלל לקוחותיהם, כולל אלו באזורים בהם נסגר סניף בנק (לגבי הבנק צוין, כי הבנק איננו פועל לסגירת סניפיו), היקף פריסת המכשירים האוטומטיים הבנקאיים למשיכת מזומן, איננו נותן מענה לכלל האוכלוסיה ולכלל לקוחות הבנקים.

הנזק לקבוצה על-פי הבקשה, הועמד על סך כולל של 458 מיליון שקלים חדשים נגד כל הנתבעים, תוך שהמבקשת מותירה לשיקול דעת בית המשפט את שאלת חלוקת האחריות בין כלל המשיבים.

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

(א) בחודש אוקטובר 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל-אביב, בקשה למתן צו גילוי מסמכים מכוח הוראות סעיף 198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 עובר להגשת בקשה לאישור תביעה נגזרת, נגד הבנק ונגד בנק אגוד לישראל בע"מ (באופן של "הליך נגזר כפול") (להלן: "המשיבים"), להורות למשיבים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים לפעולות של העברות כספים "חשודות" בין השנים 2017-1999, כפי שפורסם באתר תקשורת BuzzFeed ביחס למשיבים (העברות בסך של מעל 9 מיליון דולר ארה"ב מבנק אגוד, והעברות בסך של מעל 340 אלפי דולר ארה"ב אל הבנק), ולאפשר לו עיון במסמכים ופרוטוקולים של דירקטוריון המשיבים ו/או הנהלות הבנקים, הנוגעים לפרשה. לטענת המבקש, כל המסמכים המבוקשים הנם הכרחיים 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 וראי 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 מחיקת תובענה וביום 26 באפריל 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את הבקשה ומורה על מחיקת הבקשה.

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

(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 הדיקטוריון 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 הנדק 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. ביום 26 בדצמבר 2021 התקיים דיון קדם משפט. בתום הדיון נקבע, כי בטרם יקבע מועד לשמיעת הבקשה לגופה, יועבר התיק לתזכורת פנימית ליום-ב-15 בפברואר 2022 וכי אם לא תהיינה בקשות פתוחות במועד זה, יקבע מועד לשמיעת הראיות. טרם נקבע מועד לשמיעת הראיות.

(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 ולעיכוּב הדיון בו או לחילופין לסילוקו על הסף וזאת נוכח בקשה לגילוי מסמכים אשר הוגשה על ידי אותו בעל מניות בחודש דצמבר 2014 לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד הבנק וכנגד נושאי משרה בבנק, מכח הוראות סעיף 198א' בחוק החברות, התשנ"ט-1999 ("הבקשה לגילוי"). במסגרת הבקשה לגילוי עתר אותו מבקש לבית המשפט על מנת שזה יורה לבנק ולמשיבים האחרים לגלות לו מסמכים שונים הנוגעים להליכים המתנהלים בארצות הברית על מנת שיהיה בידו "לבחון" אפשרות להגשת בקשה לאישור "הגנה נגזרת" (בשם הבנק מול הרשויות בארצות הברית) או הגשת בקשה לאישור תובענה נגזרת (כנגד "בכירים" ועובדים בבנק). לטענת המבקש בבקשה לגילוי, הליך הבקשה לגילוי הינו הליך תלוי ועומד הקודם להליך הבקשה לאישור ועל כן יש לעכב את הדיון בהליך הבקשה לאישור ואף לסלקו על הסף.

ביום 10 במאי 2015 אישר בית המשפט במסגרת הליך הבקשה לאישור, הסדר דינוי אליו הגיעו הצדדים בתיק בדבר מועדי הגשת כתבי טענות, לפיו, בין היתר, בשלב זה יושהו מועדי הגשת תגובות המשיבים לבקשה לאישור וכי בסמוך לאחר מתן 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 יושהו בשלב זה עד לסיום איסוף המסמכים לשם מסירתם לרשויות בארצות הברית. בחודש דצמבר 2015 קבע בית המשפט, כי הליך הבקשה לאישור ימחק ואולם המחיקה תעוכב כך שהיה ותתקבל הבקשה לגילוי והמבקש בבקשת הגילוי יגיש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים ממועד עליו יורה בית המשפט במסגרת ההחלטה, כי אז תמחק בקשת האישור. היה ותדחה בקשת הגילוי או אם לא תוגש בקשת אישור 90 יום לאחר קבלת המסמכים - יראו בבקשת האישור כבקשה מוקדמת לכל בקשה אחרת - אם תוגש.

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

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

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

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

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

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

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

בהתאם להחלטת בית המשפט המחוזי מיום 10 באוקטובר 2019, הגישו הצדדים הודעה על הסדר דינוי באשר להמשך ניהול הבקשה. ביום 18 בדצמבר 2019 ניתנה החלטת בית המשפט, לפיה, בין היתר, נקבע דיון קדם משפט ליום 22 באפריל 2020 וכי על הצדדים להודיע על הסכמתם להפנות המחלוקת לאישור. לאור הודעת הבנק מיום 1 בינואר 2020, כי הוא סבור שאין השעה יפה להליכי אישור בין הצדדים, עם זאת, כמצוות החלטת בית המשפט אם תהיינה נסיבות או התפתחויות שלדעת הבנק יצדיקו זאת, הוא ישוּב 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 המלצות, לרבות לענין הסכם פשרה בסכום של 23 מיליון דולר עם המבטחים של ביטוח הדיקטורים ונושאי המשרה. בהתאם, ביום 8 בספטמבר 2020 הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסכם פשרה שנחתם בין המבקש, קבוצת הבנק, המשיבים והמבטחים, בהתבסס על המלצתה של הוועדה הבלתי תלויה, בצירוף בקשה ליתן צו המטיל חיסיון על דוח הוועדה הבלתי תלויה. ביום 8 בספטמבר 2020 ניתנה החלטת בית המשפט להטיל חיסיון ארעי על הדוח בעקבותיה הגיש הבנק בקשה להסדר דינוי בקשר עם החלטת החיסיון וביום 17 בספטמבר נתן בית המשפט תוקף להסדר הדינוי.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 9 בספטמבר 2020 הורה בית המשפט על פרסום מודעה בדבר הסכם הפשרה. בהתאם להחלטות בית המשפט על היועץ המשפטי לממשלה ליתן את עמדתו ביחס להסכם הפשרה עד ליום 15 באוקטובר 2020. ביום 18 באוקטובר 2020 הוגשה בקשה מטעם היועץ המשפטי להאריך את המועד להגשת עמדתו ב-30 יום נוספים ובית המשפט נעתר לבקשה.

עמדה מטעם היועץ המשפטי לממשלה הוגשה ביום 11 בנובמבר 2020 וביום 12 בנובמבר 2020 ניתנה החלטה, על פיה, על הצדדים להגיש תגובתם לעמדת היועץ המשפטי עד ליום 3 בדצמבר 2020 וכן לפעול אצל המבטחים לקבלת הבהרה מאובה בתצהיר או חוות דעת, באשר להערת היועץ המשפטי בדבר האפקט השלילי שיכול יחול על שוק הביטוח בכלל ובפרט של נושאי משרה. בהתאם להחלטה, ביום 3 בדצמבר 2020 הוגשה תגובה מטעם הבנק וכן הבהרה מטעם מבטחי פוליסת הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק. ביום 20 בדצמבר הוגשה עמדה מטעם היועץ המשפטי, במענה לתגובות הצדדים בהמשכה, ניתנה החלטת בית המשפט המורה ליועץ המשפטי להודיע עד ליום 3 בפברואר 2021 מדוע לא צורפה חוות דעת או תצהיר מטעמו כבסיס להנחות שבועמדתו. בהתאם להחלטה, ביום 3 בפברואר 2021 הוגשה הודעה מטעם היועץ המשפטי לפיה, הדברים שהובאו בעמדתו אינם דורשים תמיכה עובדתית.

באותו יום ניתנה החלטת בית משפט הקובעת, כי ככל ולא תינתן הודעה של מי מהצדדים כי הוא מבקש לקיים דיון בבקשת אישור הסדר הפשרה וזאת עד ליום 7 בפברואר 2021, כי אז תועבר הבקשה להכרעה. בהתאם לכך, ביום 7 בפברואר 2021 הגיש הבנק (והמשיבים הנוספים), הודעה לבית המשפט לפיה, ככל שבית המשפט יהא סבור כי לעמדת היועץ המשפטי עשויה להיות השלכה בכל הקשור לאישור הסכם הפשרה בתיק זה, אזי קבוצת הבנק מבקשת כי יתקיים דיון בבקשה. ביום 9 בפברואר 2021 נתנה החלטת בית המשפט לפיה, לדעת בית משפט יש מקום לקיים דיון בעמדת היועץ המשפטי. דיון כאמור התקיים ביום 11 במרץ 2021. ביום 10 בפברואר 2021 הוגשה בקשה להתרת פרסום ולקבלת זכות עיון על ידי עיתון דה מרקר- הוצאת עיתון הארץ בע"מ (דה-מרקר), במסגרתה ביקשו לעיין בדוח הוועדה הבלתי תלויה בגרסתו המלאה, ולסקר את המידע המצוי בו. תשובת הבנק לבקשת דה-מרקר הוגשה ביום 14 בפברואר ובאותו מועד ניתנה החלטת בית המשפט המתירה את מסירתו למבקשת (דה מרקר), תוך השחרת מידע מטעמים של חשש לפגיעה בהתנהלות השוטפת של הבנק, בפרטיותם של צדדים שלישיים, סודיות מסחרית וסודיות בנקאית.

ביום 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 התיק 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 כי 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 מכוון הוראות סעיף 1א9 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 שעשן, 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 אישור, אשר לא צלח. לפיכך, ביום 25 בספטמבר 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה נגזרת ("הבקשה"), נגד 20 משיבים שונים, שלפי הנטען מכהנים או כיהנו כדירקטורים בבנק אגוד. עניינה של הבקשה, על-פי הנטען בה, הוא מתן הלוואות ללקוח בשנים 2004-2008, ללא בטחונות או כאשר קיימות בטחונות המכסות רק חלק מסך חובותיו, ותוך הפעלת שיקול דעת רשלני והפגנת אדישות, לכאורה, לנוצאות 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 חדלות 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 מדיוני בית המשפט והן ממסמכי בית המשפט ולאפשר לגלובס לעיין במסמכים אלה. ביום 21 בספטמבר הגיש אגוד בקשת רשות לערער על החלטה זו. ביום 19 בינואר 2021 דחה בית המשפט העליון את בקשת רשות ערעור שהגיש אגוד, תוך שהוא מאמץ את ההסדר, לפיו יינתן לאגוד פרק זמן להודיע כי ישנם פרטי מידע מסוימים העולים כדי סודות מסחריים - כך שיתייחס גם לפרטי מידע הנוגעים לפרטיותו של 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.

## ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

ביום 8 באפריל 2021 התקיים דיון במסגרתו, מסר אגוד לבית המשפט, עדכון ביחס למשא ומתן בין הבנק למבטחים ולנתבעים פוטנציאליים אחרים. בסופו, ניתנה החלטת בית המשפט לפיה, עד ליום 19 במאי 2021 ימצו המשיבים את המשא ומתן ויודיעו את תוצאותיו לבית המשפט ולצד שכנגד. בנוסף, ישקלו המשיבים את האפשרות לשתף בשלב המשא ומתן את המבקש. בהתאם להחלטה, ביום 19 במאי 2021 הוגשה הודעה מטעם אגוד במסגרתה, הודיע אגוד כי שלבי המשא ומתן טרם מוצו וכי הוא זקוק לפרק זמן של 30 ימים נוספים. בית המשפט נעתר לבקשת אגוד וקבע כי עדכון כאמור יוגש עד ליום 20 ביוני 2021. ביום 22 ביוני 2021 נעתר בית המשפט לבקשת אגוד למתן ארכה דומה נוספת. ביום 21 ביולי 2021 הגיש אגוד בקשת עדכון מטעמו לפיה הוא סבור כי המשא ומתן בין הצדדים נכנס לישורת האחרונה ולשם כך מבוקש מתן ארכה נוספת, למיצוי 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 הודעות 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 22 במרץ 2022. וככל שתהיה התפתחות במגעי הצדדים לפשרה - הצדדים יעדכנו אודותיה את בית המשפט.

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

14) בחודש אוקטובר 2020 חתם עם הבנק עם חברת Apple על הסכם שבמסגרתו לקוחות הבנק בעלי מכשירים מבוססי מערכת הפעלה iOS יוכלו לשלם באמצעות כרטיסי האשראי הבנקאיים שהונפקו להם בבנק באמצעות אפליקציית Apple Pay.  
בחודש פברואר 2019 חתם הבנק עם חברת כרטיסי אשראי ישראל בע"מ (להלן: "כאל") ועם חברת דינרס קלוב ישראל בע"מ, חברה בשליטת כאל (להלן: "דינרס") - (להלן ביחד: "קבוצת כאל"), על הארכת הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. הארכת הסכם זו עדכנה את התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים.  
בחודש פברואר 2019 חתם הבנק עם ישראלכרט בע"מ ויורפיי (יורוקרד) ישראל בע"מ - על הארכת הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. הארכת הסכם זו עדכנה את התנאים המסחריים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים. בנוסף, לבנק קיים הסכם עם חברת פועלים אקספרס בע"מ מקבוצת ישראלכרט להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב ללקוחות הבנק.  
בחודש מרץ 2015 חתם הבנק עם לאומי קארד בע"מ על הסכם להנפקה משותפת של כרטיסי חיוב, אשר יונפקו ללקוחות הבנק. ההסכמים עם חברות כרטיסי האשראי כפופים לכל הדרישות הרגולטוריות הנדרשות על פי כל דין, ככל שישנן.

15) חברה לנאמנות שהינה חברה מאוחדת של הבנק, עוסקת בעסקי נאמנות הכוללים, בעיקר, נאמנויות לקרנות נאמנות, למחזיקי איגרות חוב, לבעלי מניות חסומות ולהחזקת חשבונות בנק.

16) הבנק התחייב כלפי הנאמן לאיגרות החוב ולכתבי התחייבות הנדחים, שהונפקו על ידי מזרחי טפחות חברה להנפקות בע"מ, למלא את תנאי התשלום כמצוין באיגרות החוב וכתבי ההתחייבויות הנדחים.

17) הבנק מתקשר עם מספר גופים מוסדיים בעסקאות סינדיקציות אשראי. חלק מהעסקאות מאורגן, מנהל ומתופעל על ידי הבנק. לפרטים בדבר עסקאות סינדיקציה ראה ביאור 30 ד.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 26 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - המשך

#### ד. ערבויות לפי מועד פירעון

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 מדרגות בדירוג ביצוע אשראי.

להלן הערבויות שהוצאו על-ידי הבנק בפילוח מועד פירעון:

| ליום 31 בדצמבר 2021 |                  |                        |                          |                                      |                           |
|---------------------|------------------|------------------------|--------------------------|--------------------------------------|---------------------------|
| סך הכל              | פקיעה מעל 5 שנים | פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים | פקיעה בין שנה ועד 3 שנים | פקיעה בעוד שנה פקיעה בין שנה או פחות |                           |
| 3,321               | 506              | 111                    | 527                      | 2,177                                | ערבויות להבטחת אשראי      |
| 16,582              | 1,553            | 534                    | 3,796                    | 10,699                               | ערבויות לרוכשי דירות      |
| 10,571              | 4,721            | 435                    | 1,278                    | 4,137                                | ערבויות והתחייבויות אחרות |
| 9,351               | 38               | 1,142                  | 5,691                    | 2,480                                | התחייבויות להוצאת ערבויות |
| <b>39,825</b>       | <b>6,818</b>     | <b>2,222</b>           | <b>11,292</b>            | <b>19,493</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 פקיעה בין 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 27 - שיעבודים

ביום 01 בינואר 2022 נכנסו לתוקף העדכונים להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. העדכונים הינם לאור הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים. ההוראה כוללת דרישות לניהול נושא הנכסים המשועבדים והסיכונים הכרוכים בו. בבסיס ההוראה המעודכנת עומד המעבר מהוראה כמותית להוראה איכותית, והדרישה לניהול נאות וניטור של שעבוד נכסים. בהתאם לזאת, הבנק קבע מדיניות בנושא ובה הוסדרו, בין היתר, ניהול הפעילות תחת כללי ממשל תאגידי, ניהול סיכונים וכן בקרה וניטור בשים לב לחשיבות הנושא ולמהותיות הפעילות בתאגיד הבנקאי ברמה הקבוצתית.

להלן תיאור תמציתי של שעבודי נכסי הבנק ליום 31/12/21:

א. חברי הבורסה נדרשים להפקיד מערך בטוחות להבטחת קיום כל התחייבויות לקוחותיהם והתחייבות חברי בורסה נוספים שאינם חברי מסלקה ולקוחותיהם, כלפי מסלקת הבורסה, בגין עסקאות שבוצעו במסלקת הבורסה, ולהבטחת חלקם בקרן הסיכונים לגבי פעילות זו, (כמפורט להלן בביאור 1.ג.26).

במסגרת מערך הבטוחות, מפקיד הבנק בטוחות נזילים, כמפורט להלן:

1) בחשבון שפתחה מסלקת הבורסה על שמה, המנוהל במסלקה עבור הבנק ("חשבון בטוחות המסלקה"), הופקדו איגרות חוב ממשלתיות של הבנק כבטוחות לטובת מסלקת הבורסה, בשווי מלוא התחייבויות הלקוחות ובצירוף חלקו של הבנק בקרן הסיכונים. ליום 31 בדצמבר 2021 הופקדו 124 מיליוני שקלים חדשים. (ליום 31 בדצמבר 2020 - 102 מיליוני שקלים חדשים).

2) בנוסף, החל מיום 19 ביוני 2017 בחשבון שפתחה מסלקת הבורסה על שמה בבנק ישראל עבור הבנק, מופקדים מזומנים שהבנק נתן כבטוחות, וכן מזומנים שישולמו כפירות על ניירות ערך שיופקדו בחשבון בטוחות המסלקה או מזומנים שמקורם בכל זכות כספית אחרת הנובעת מניירות הערך האמורים, לרבות תמורה כספית הנובעת ממכירתם. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 הופקדו בחשבון זה 41 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 36 מיליוני שקלים חדשים).

3) עד ליום 19 ביוני 2017 הוחזקו הכספים הניתנים על ידי חברי מסלקת הבורסה כבטוחות ואשר מופקדים כיום בבנק ישראל (כמפורט בסעיף 2 לעיל) בבנק אחר עבור הבנק.

4) החשבונות האמורים בסעיפים 1 ו-3 לעיל שועבדו בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה לטובת מסלקת הבורסה. החשבון האמור בסעיף 2 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ובהמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום לטובת מסלקת הבורסה.

כמו כן, חברי הבורסה נדרשים להפקיד מערך בטוחות, כערוכה לקיום חיוביהם בקשר לביצוע עסקאות מעו"ף שנעשו על ידם או על ידי לקוחותיהם או על ידי חברי בורסה שאינם חברי מסלקת המעו"ף, ולהבטחת חלקם בקרן הסיכונים לגבי פעילות זו, (כמפורט להלן בביאור 2.ג.26).

בהתאם לכך, נדרש הבנק להפקיד בטוחות נזילים בלבד עבור מלוא החשיפה בגין הפעילות בנגזרים ועבור חלקו בקרן הסיכונים כמפורט להלן:

1) בחשבון שנפתח במסלקת הבורסה על שם מסלקת המעו"ף ("חשבון ראשי של בטוחות מעו"ף") הופקדו איגרות חוב ממשלתיות של הבנק כבטוחות לטובת מסלקת מעו"ף, בשווי מלוא דרישת הבטוחות מהלקוחות ובצירוף חלקו של הבנק בקרן הסיכונים. שווי איגרות החוב שהופקדו מסתכם ליום 31 בדצמבר 2021 ב-511 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 415 מיליוני שקלים חדשים).

2) בנוסף, החל מיום 19 ביוני 2017 בחשבון שפתחה מסלקת המעו"ף על שמה עבור הבנק בבנק ישראל, מופקדים מזומנים שהבנק נתן כבטוחות, וכן מזומנים שישולמו כפירות על ניירות ערך שיופקדו בחשבון ראשי של בטוחות מעו"ף או מזומנים שמקורם בכל זכות כספית אחרת הנובעת מניירות הערך האמורים, לרבות תמורה כספית הנובעת ממכירתם. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 מופקדים בחשבון זה 22 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 22 מיליוני שקלים חדשים).

3) עד ליום 19 ביוני 2017 הוחזקו הכספים הניתנים על ידי חברי מסלקת המעו"ף כבטוחות ואשר מופקדים כיום בבנק ישראל (כמפורט בסעיף 2 לעיל) בבנק אחר עבור הבנק.

4) החשבונות האמורים בסעיפים 1 ו-3 לעיל משועבדים בשעבוד צף וקבוע לטובת מסלקת מעו"ף. החשבון האמור בסעיף 2 לעיל שועבד בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ובהמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום לטובת מסלקת המעו"ף.

בנוסף, שווי הבטוחות שהופקדו על ידי בנק אגוד לטובת המסלקות, נכון ליום 31 בדצמבר 2021, הינו 260 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 316 מיליוני שקלים חדשים)

ב. בנק ישראל מפעיל את מסגרת התשלומים בזמן אמת - Real Time Gross Settlement (להלן: RTGS) - מערכת המאפשרת ללקוחות להעביר סכומי כסף בשקלים מחשבון בנק אחד לחשבון אחר באותו בנק או בבנק אחר בזמן אמת.

בנק ישראל מעניק אשראי יומי ותוך יומי למשתתפי מערכת RTGS כנגד שיעבוד ספציפי של איגרת חוב של הבנק בחשבון בנק ישראל במסלקת הבורסה לניירות ערך. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 וליום 31 בדצמבר 2020 לא הופקדו איגרות חוב בחשבון זה.

ג. הבנק פועל בניירות ערך באמצעות מסלקת ירוקליר, שהינה מערכת לסליקה לניירות ערך הנסחרים בשווקים בינלאומיים. לטובת הפעילות שועבדו ניירות ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2021 הינה 16 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2020 - 16 מיליוני דולר של ארצות הברית).

לצורך הבטחת פעילות לקוחות הבנק באופציות בחוץ לארץ הבנק מעמיד בטוחות איגרות חוב של ממשלות זרות. לטובת הפעילות שועבדו ניירות ערך שיתרתם ליום 31 בדצמבר 2021 הינה 47 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2019 - 47 מיליוני דולר של ארצות הברית). בנוסף, נכון ליום 31/12/21 שווי הבטוחות והכספים אשר שועבדו על ידי בנק אגוד למסלקת ירוקליר נאמדת בכ-48 מיליוני דולרים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 27 - שיעבודים - המשך

ד. הבנק וחברות מאוחדות מתקשרים עם צדדים נגדיים בהסכמים מסוג CSA (CREDIT SUPPORT ANNEX) שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין הצדדים במסחר בנגזרים. על פי ההסכמים, מבוצעת מדידה תקופתית של השווי ההוגן של ההתחייבויות וזכויות הצדדים בנוגע לעסקאות בנגזרים, ואם החשיפה של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש, אזי אותו צד יעביר לצד השני העברה לתיחום החשיפה עד למועד המדידה הבא.

ליום 31 בדצמבר 2021 העמידה קבוצת הבנק לטובת צדדים נגדיים פיקדונות בשווי של 600 מיליוני שקלים חדשים (31 בדצמבר 2020 - 836 מיליוני שקלים חדשים).

במסגרת רגולציית EMIR, החלה על חלק מהצדדים הנגדיים שהבנק סוחר מולם בנגזרי OTC, הבנק נדרש לסלוק מרכזית חלק מעסקאותיו מול אותם צדדים שניים באמצעות LCH. כחלק מדרישות הסליקה המרכזית ב-LCH, הבנק נדרש לתחום את חשיפת השווי ההוגן (Variation Margin) ואת החשיפה העתידית (Initial Margin) באמצעות העברות לתיחום חשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2021 העמידה קבוצת הבנק לטובת תיחום חשיפת שווי הוגן (Variation Margin) סך של 60 מיליוני שקלים חדשים ולתיחום חשיפה עתידית (Initial Margin) סך של 46 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 60 מיליוני שקלים חדשים ו-43 מיליוני שקלים בהתאמה).

שווי הבטוחות לתיחום חשיפת שווי הוגן (Variation Margin) בבנק אגוד עומד סך של 14 מיליוני שקלים חדשים ולתיחום חשיפה עתידית (Initial Margin) סך של 64 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 106 מיליוני שקלים חדשים ו-85 מיליוני שקלים בהתאמה).

ה. בהתאם לדרישת רשויות פיקוח בארה"ב, שיעבד סניף הבנק ניירות ערך בסכום של כ-31 מיליוני דולר של ארצות הברית (ליום 31 בדצמבר 2020 - 34 מיליוני דולר של ארצות הברית) המשמשים להבטחת פיקדונות הציבור או לקיום הוראות שלטוניות אחרות.

ו. כנגד קווי אשראי שהועמדו לבנק על ידי בנק ישראל, משעבד הבנק חשבון ניירות ערך זרים. נכון לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 הבנק לא שיעבד ניירות ערך זרים.

ז. הבנק שיעבד תיק משכנתאות בסך של 6.5 מיליארדי שקלים חדשים (מזה: סכום משועבד בפועל של 3.65 מיליארדי שקלים חדשים) וכן פיקדונות מוניטריים בסך 1.2 מיליארדי שקלים חדשים להבטחת הלוואות מוניטריות לטווח ארוך שהתקבלו ויתקבלו בהמשך מבנק ישראל, לצורך מימון אשראי לעסקים קטנים וזעירים. הבנק ישמש כנאמן עבור בנק ישראל בכל הנוגע לתפעול הלוואות ושמירה על תיק הלוואות משועבד בהיקף מספק. במקרה בו, הלוואה מסוימת אינה תואמת עוד את המאפיינים הנדרשים על ידי בנק ישראל, הלוואה זו אינה יכולה לשמש עוד כבטוחה להלוואות המוניטריות שיקבל הבנק, ועל כן, ככל ששווי התיק המשועבד יפחת מעבר לסף המינימלי הנדרש, יהיה על הבנק לשעבד תיקי הלוואות נוספים או להעמיד בטוחות אחרות.

ח.

| 31 בדצמבר |       |
|-----------|-------|
| 2020      | 2021  |
| 200       | 1,332 |

**המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור או לשעבד, לפי שווי הוגן, לפני השפעת הקיזוזים:**

ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן

ט. הבנק חתם ביום 30.12.2020 על הסכם משכון ואגרת חוב מובטחת להבטחת אשראי המתקבל מעת לעת מבנק ישראל, במסגרתו שעבד הבנק, בשעבוד בדרגה ראשונה ללא הגבלה בסכום וכן בהמחאה על דרך השעבוד את כל הנכסים והזכויות בחשבונות ספציפיים המתנהלים ע"ש בנק ישראל, במסלוקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב וב-Euroclear וכן את כל נכסיו וזכויותיו בהלוואות לדיור מסוימות והבטוחות המבטיחות הלוואות אלה, המהווה חלק מתיק הלוואות לדיור שבוצע על ידי הבנק (ראה פירוט בביאור 27 סעיף ז).



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### (א) תאור המכשירים הנגזרים והסיכונים הגלומים בפעילות זו:

##### (1) כללי

פעילותו של הבנק במכשירים נגזרים, כגון חוזים עתידיים ועסקאות אקדמה, אופציות והחלפות פיננסיות, מתבצעת הן כמתווך עבור לקוחותיו והן כחלק מניהול הנכסים וההתחייבויות שלו ובין השאר למזעור חשיפות הבנק לסיכונים שוק. הבנק מייעד מכשירים נגזרים מסוימים כמגדרי שווי הוגן או כמגדרי תזרים מזומנים. לפרטים ראה ביאור 1 ה.16. לדוחות הכספיים.

##### (2) סוגי הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים ותיאורם

העסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים כוללות חוזי מטבע, חוזי ריבית וחוזים אחרים וכן חוזים עבור לקוחות בשוק המעו"ף, על מדדים ונכסים שונים, כמפורט להלן:

- עסקאות אקדמה (Forward) וחוזים עתידיים (Futures): חוזה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: "נכסי בסיס"), שיבוצעו בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
- עסקאות החלפה (Swap): חוזים להחלפת כמות מוגדרת של נכסי בסיס במועד העסקה, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפרטים שהוחלפו.
- אופציות (Options): חוזים המקנים, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
- עסקאות למסירה מיידית (Spot): עסקאות חליפין בין שני מטבעות, על פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך שני ימי עסקים.
- נגזרי אשראי: חוזים המקנים, תמורת תשלום פרמיה חד פעמית או תקופתית, את הזכות לקבלת תשלום במקרה של שינוי בדירוג אשראי, אי יכולת לעמוד בהתחייבויות או כל אירוע אשראי אחר, המתייחס למדינה או לחברה, כפי שנקבע בחוזה.
- גידורי שווי הוגן: הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, התחייבות או התקשרות איתנה, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המוגדר, שניתן לייחס אותו לסיכון המוגדר. גידורי תזרים מזומנים:
- הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי תזרים מזומנים. הטיפול החשבונאי בשינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מנכס, מהתחייבות או מעסקה חזויה תלוי באפקטיביות של יחסי הגידור.
- החלק האפקטיבי של השינוי בשווי ההוגן של נגזר, המיועד לגידור תזרים מזומנים מדווח תחילה בהון העצמי (מחוץ לדוח רווח והפסד) כמרכיב של רווח כולל אחר, ואחר כך, כאשר העסקה החזויה משפיעה על דוח רווח והפסד, הוא מסווג מחדש לדוח רווח והפסד.
- החלק הלא אפקטיבי של השינוי בשווי ההוגן של הנגזר המיועד כנ"ל מוכר מיידית בדוח רווח והפסד.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**(ב) היקף הפעילות על בסיס מאוחד**

| 31 בדצמבר 2020                        |                |                    | 31 בדצמבר 2021 |                |                    |
|---------------------------------------|----------------|--------------------|----------------|----------------|--------------------|
| סך הכל                                | נגזרים למסחר   | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל         | נגזרים למסחר   | נגזרים שאינם למסחר |
| <b>1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b> |                |                    |                |                |                    |
| <b>חוזי ריבית</b>                     |                |                    |                |                |                    |
| 1,439                                 | -              | 1,439              | 929            | -              | 929                |
| 33                                    | 33             | -                  | -              | -              | -                  |
| 74                                    | 74             | -                  | -              | -              | -                  |
| 56,480                                | 35,492         | 20,988             | 50,993         | 22,422         | 28,571             |
| <b>58,026</b>                         | <b>35,599</b>  | <b>22,427</b>      | <b>51,922</b>  | <b>22,422</b>  | <b>29,500</b>      |
| <b>3,962</b>                          | -              | <b>3,962</b>       | <b>3,921</b>   | -              | <b>3,921</b>       |
| <b>חוזי מטבע חוץ</b>                  |                |                    |                |                |                    |
| 132,370                               | 80,362         | 52,008             | 157,092        | 99,090         | 58,002             |
| 20,293                                | 15,628         | 4,665              | 14,938         | 14,748         | 190                |
| 19,723                                | 15,038         | 4,685              | 14,566         | 14,349         | 217                |
| 3,150                                 | 1,456          | 1,694              | 2,543          | 1,191          | 1,352              |
| <b>175,536</b>                        | <b>112,484</b> | <b>63,052</b>      | <b>189,139</b> | <b>129,378</b> | <b>59,761</b>      |
| -                                     | -              | -                  | -              | -              | -                  |
| <b>חוזים בגין מניות</b>               |                |                    |                |                |                    |
| 27,948                                | 27,666         | 282                | 32,562         | 32,089         | 473                |
| 27,628                                | 27,620         | 8                  | 31,926         | 31,908         | 18                 |
| 2,657                                 | 2,657          | -                  | 791            | 791            | -                  |
| <b>58,233</b>                         | <b>57,943</b>  | <b>290</b>         | <b>65,279</b>  | <b>64,788</b>  | <b>491</b>         |
| <b>חוזי סחורות ואחרים</b>             |                |                    |                |                |                    |
| 96                                    | 14             | 82                 | 1              | 1              | -                  |
| 425                                   | 425            | -                  | 28             | 28             | -                  |
| 409                                   | 409            | -                  | 28             | 28             | -                  |
| <b>930</b>                            | <b>848</b>     | <b>82</b>          | <b>57</b>      | <b>57</b>      | -                  |
| <b>חוזי אשראי</b>                     |                |                    |                |                |                    |
| 257                                   | -              | 257                | 249            | -              | 249                |
| 118                                   | -              | 118                | 81             | -              | 81                 |
| <b>375</b>                            | -              | <b>375</b>         | <b>330</b>     | -              | <b>330</b>         |
| <b>293,100</b>                        | <b>206,874</b> | <b>86,226</b>      | <b>306,727</b> | <b>216,645</b> | <b>90,082</b>      |

- (1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 31,953 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 34,819 מיליוני שקלים חדשים).  
(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 7,086 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 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 5,799 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 4,854 מיליוני שקלים חדשים).  
(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 63,320 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 27,590 מיליוני שקלים חדשים).  
(6) כולל הסטה בין התיק הסחיר לתיק הבנקאי הנובעת בעיקרה מפעילות עסקאות פנימיות יזומה במסגרת ניהול הנכסים וההתחייבויות.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ב) היקף הפעילות על בסיס מאוחד - המשך

| 31 בדצמבר 2021   |              |                    |                         |              |                    |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו   |              |                    | נכסים בגין נגזרים ברוטו |              |                    |
| סך הכל   | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                  | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 797  | 299          | 498                | 601                     | 266          | 335                |
| 149  | -            | 149                | 34                      | -            | 34                 |
| 2,692  | 2,478        | 214                | 2,343                   | 2,183        | 160                |
| -  | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 259  | 259          | -                  | 713                     | 713          | -                  |
| -  | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 5  | -            | 5                  | 2                       | -            | 2                  |
| <b>3,753</b>   | <b>3,036</b> | <b>717</b>         | <b>3,659</b>            | <b>3,162</b> | <b>497</b>         |
| -  | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| <b>3,753</b>   | <b>3,036</b> | <b>717</b>         | <b>3,659</b>            | <b>3,162</b> | <b>497</b>         |
| 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי ריבית   |              |                    |                         |              |                    |
| מזה: נגזרים מגדרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>   |              |                    |                         |              |                    |
| מזה: נגזרים מגדרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזים בגין מניות   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי סחורות ואחרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי אשראי   |              |                    |                         |              |                    |
| סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>                             |              |                    |                         |              |                    |
| סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן   |              |                    |                         |              |                    |
| <b>3,753</b>   | <b>3,036</b> | <b>717</b>         | <b>3,659</b>            | <b>3,162</b> | <b>497</b>         |
| יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                  |              |                    |                         |              |                    |
| מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים |              |                    |                         |              |                    |
| 1,089  | 1,032        | 57                 | 922                     | 834          | 88                 |

| 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)   |              |                    |                         |              |                    |
|--|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו   |              |                    | נכסים בגין נגזרים ברוטו |              |                    |
| סך הכל   | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                  | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 1,465  | 666          | 799                | 1,112                   | 575          | 537                |
| 170  | -            | 170                | 60                      | -            | 60                 |
| 3,573  | 3,115        | 458                | 2,891                   | 2,487        | 404                |
| -  | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| 464  | 458          | 6                  | 541                     | 541          | -                  |
| 2  | 2            | -                  | 2                       | 2            | -                  |
| 8  | -            | 8                  | 6                       | -            | 6                  |
| <b>5,512</b>   | <b>4,241</b> | <b>1,271</b>       | <b>4,552</b>            | <b>3,605</b> | <b>947</b>         |
| -  | -            | -                  | -                       | -            | -                  |
| <b>5,512</b>   | <b>4,241</b> | <b>1,271</b>       | <b>4,552</b>            | <b>3,605</b> | <b>947</b>         |
| 2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי ריבית   |              |                    |                         |              |                    |
| מזה: נגזרים מגדרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי מטבע חוץ <sup>(1)</sup>   |              |                    |                         |              |                    |
| מזה: נגזרים מגדרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזים בגין מניות   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי סחורות ואחרים   |              |                    |                         |              |                    |
| חוזי אשראי   |              |                    |                         |              |                    |
| סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(2)</sup>                             |              |                    |                         |              |                    |
| סכומי שווי הוגן שקודזו במאזן   |              |                    |                         |              |                    |
| <b>5,512</b>   | <b>4,241</b> | <b>1,271</b>       | <b>4,552</b>            | <b>3,605</b> | <b>947</b>         |
| יתרה מאזנית של נכסים/התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                  |              |                    |                         |              |                    |
| מזה: יתרה מאזנית בגין מכשירים נגזרים שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים |              |                    |                         |              |                    |
| 962  | 808          | 154                | 808                     | 686          | 122                |

(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 7 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 9 מיליוני שקלים חדשים). שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים ליום 31 בדצמבר 2020 6 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א) גידור חשבונאי

##### 1. גידור שווי הוגן<sup>(1)</sup>

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 |                |
|-----------------------------------|----------------|
| הכנסות (הוצאות) ריבית             |                |
|                                   | חוזי ריבית     |
| (94)                              | פריטים מגודרים |
| 82                                | נגזרים מגדרים  |

| יתרה ליום 31 בדצמבר 2021                      |                |
|---|----------------|
| התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים |                |
| הערך בספרים                                   | את הערך בספרים |
| 1,841   | 81             |

ניירות ערך זמינים למכירה

##### 2. גידור תזרים מזומנים<sup>(2)</sup>

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021                                 |      |
|---|------|
| סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל הכנסות (הוצאות) אחר מנגזרים ריבית |      |
| (22)  | (37) |

(1) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| 31 בדצמבר 2021   |         |                 |                       |       |                        |
|--|---------|-----------------|-----------------------|-------|------------------------|
| בורסות   | בנקים   | דילרים/ ברוקרים | ממשלות ובנקים מרכזיים | אחרים | סך הכל                 |
| 73   | 1,905   | 77              | 42                    | 1,562 | 3,659                  |
| <b>יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>          |         |                 |                       |       |                        |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                            |         |                 |                       |       |                        |
| -  | (1,132) | -               | -                     | (791) | (1,923) <sup>(1)</sup> |
| הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                  |         |                 |                       |       |                        |
| -  | (773)   | -               | (42)                  | (195) | (1,010)                |
| הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל               |         |                 |                       |       |                        |
| 73   | -       | 77              | -                     | 576   | 726                    |
| <b>סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>             |         |                 |                       |       |                        |
| 312  | 968     | 142             | -                     | 1,175 | 2,597                  |
| סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup> |         |                 |                       |       |                        |
| -  | (661)   | -               | -                     | (372) | (1,033)                |
| הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני                              |         |                 |                       |       |                        |
| 312  | 307     | 142             | -                     | 803   | 1,564                  |
| <b>סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים</b>     |         |                 |                       |       |                        |
| 385  | 307     | 219             | -                     | 1,379 | 2,290                  |
| <b>סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים</b>            |         |                 |                       |       |                        |
| 74   | 1,150   | 77              | -                     | 2,452 | 3,753                  |
| <b>יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>     |         |                 |                       |       |                        |
| סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:                            |         |                 |                       |       |                        |
| -  | (1,132) | -               | -                     | (791) | (1,923)                |
| מכשירים פיננסיים   |         |                 |                       |       |                        |
| -  | (18)    | -               | -                     | (329) | (346)                  |
| בטחון במזומן ששועבד                                      |         |                 |                       |       |                        |
| 74   | -       | 77              | -                     | 1,332 | 1,483                  |
| <b>סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>        |         |                 |                       |       |                        |

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

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

(2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הווגן 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.

בשנת 2021 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בסך מיליון שקלים חדשים (בשנת 2020 הוכרו הוצאות הנובעות מגידול בהפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים בסך 6 מיליוני שקלים חדשים, בשנת 2019 הוכרו הכנסות הנובעות מקיטון בהפסדי אשראי בסך 6 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 28 - מכשירים נגזרים ופעילויות גידור - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(ה) פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה על בסיס מאוחד

| 31 בדצמבר 2021 |               |                      |                          |                 |                    |
|----------------|---------------|----------------------|--------------------------|-----------------|--------------------|
| סך הכל         | מעל חמש שנים  | מעל שנה ועד חמש שנים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | עד שלושה חודשים |                    |
|                |               |                      |                          |                 | חוזי ריבית:        |
| 7,086          | 713           | 3,484                | 1,908                    | 981             | שקל - מדד          |
| 44,836         | 12,051        | 21,644               | 9,497                    | 1,644           | אחר                |
| 189,139        | 161           | 4,662                | 76,491                   | 107,825         | חוזי מטבע חוץ      |
| 65,279         | -             | 276                  | 1,864                    | 63,139          | חוזים בגין מניות   |
| 387            | -             | 330                  | 1                        | 56              | חוזי סחורות ואחרים |
| <b>306,727</b> | <b>12,925</b> | <b>30,396</b>        | <b>89,761</b>            | <b>173,645</b>  | <b>סך הכל</b>      |
| 31 בדצמבר 2020 |               |                      |                          |                 |                    |
| <b>293,100</b> | <b>14,552</b> | <b>37,163</b>        | <b>72,278</b>            | <b>169,107</b>  | <b>סך הכל</b>      |

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים

### א. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

ביום 3 בנובמבר 2014 פרסם הפיקוח על הבנקים תיקון להוראות הדיווח לציבור בנושא מגזרי פעילות פיקוחיים. בהתאם להוראה, נדרש הבנק לתת בדוחות הכספיים גילוי על מגזרי פעילות פיקוחיים בהתאם למתכונת אחידה וברת השוואה שקבע הפיקוח על הבנקים, כאשר השייך למגזר פעילות פיקוחי נקבע לרוב על פי מחזור פעילות הלקוח. המידע הכספי בדוח הדיקטוריון וההנהלה נכלל בהתאם להגדרות המגזרים הפיקוחיים. בנוסף, נכללים בדוחות הכספיים, במסגרת ביאור זה, 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.

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

### מגזרי הפעילות הפיקוחיים

מגזרי הפעילות הפיקוחיים נחלקים למגזרי פעילות הנוגעים לאנשים פרטיים ומגזרי פעילות שאינם פרטיים (לרבות מגזרי פעילות עסקיים, גופים מוסדיים והניהול הפיננסי של הבנק). אנשים פרטיים מוגדרים כיחידים שאין להם חבות לבנק או שחבותם מסווגת כחבות של "אנשים פרטיים - הלוואות לדירור ואחר", בהתאם להגדרות סיווג סיכון האשראי לפי ענפי משק.

להלן הגדרות המגזרים הפיקוחיים:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. בהתאם, כוללים דוח רווח והפסד, לשנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2020, והמאזנים המאוחדים של הבנק, לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020, את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| משקי בית- אחרים       | משקי בית- הלואות לדיור | מזה: דיור פרטית | מזה: דיור פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים |  |
|-----------------------|------------------------|-----------------|-----------------|---------------------|----------------|--|
| 1,184                 | 6,456                  | 150             | 2               | 1,415               | 382            | הכנסות ריבית מחיצוניים                                     |
| 696                   | 1                      | -               | 192             | 153                 | 58             | הוצאות ריבית מחיצוניים                                     |
| 488                   | 6,455                  | 150             | (190)           | 1,262               | 324            | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                                |
| 948                   | (4,192)                | (87)            | 271             | 101                 | 13             | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי                                 |
| <b>1,436</b>          | <b>2,263</b>           | <b>63</b>       | <b>81</b>       | <b>1,363</b>        | <b>337</b>     | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                                |
| 1                     | -                      | -               | -               | 1                   | (2)            | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                               |
| 699                   | 143                    | 19              | 23              | 543                 | 114            | סך עמלות והכנסות אחרות                                     |
| 700                   | 143                    | 19              | 23              | 544                 | 112            | סך הכנסות שאינן מריבית                                     |
| <b>2,136</b>          | <b>2,406</b>           | <b>82</b>       | <b>104</b>      | <b>1,907</b>        | <b>449</b>     | <b>סך הכנסות</b>   |
| (55)                  | (133)                  | 82              | (1)             | (71)                | 22             | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                    |
| 2,247                 | 835                    | 83              | 26              | 1,164               | 220            | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                           |
| (42)                  | -                      | -               | 2               | (24)                | 19             | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                            |
| <b>2,205</b>          | <b>835</b>             | <b>83</b>       | <b>28</b>       | <b>1,140</b>        | <b>239</b>     | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                           |
| (14)                  | 1,704                  | (83)            | 77              | 838                 | 188            | רווח (הפסד) לפני מיסים                                     |
| (5)                   | 586                    | (29)            | 26              | 288                 | 65             | הפרשה למיסים על הרווח                                      |
| <b>(9)</b>            | <b>1,118</b>           | <b>(54)</b>     | <b>51</b>       | <b>550</b>          | <b>123</b>     | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                              |
| -                     | -                      | -               | -               | -                   | -              | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות              |
| (9)                   | 1,118                  | (54)            | 51              | 550                 | 123            | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| (52)                  | -                      | -               | -               | (6)                 | -              | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| <b>(61)</b>           | <b>1,118</b>           | <b>(54)</b>     | <b>51</b>       | <b>544</b>          | <b>123</b>     | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |
| 24,262                | 165,384                | 221,820         | 203             | 30,459              | 8,958          | יתרה ממוצעת של נכסים                                       |
| -                     | -                      | -               | -               | -                   | -              | מזה: השקעות בחברות כלולות                                  |
| 24,262                | 165,384                | 221,820         | 203             | 30,459              | 8,958          | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                                |
| 26,184 <sup>(3)</sup> | 175,626                | 18,126          | 141             | 30,744              | 10,066         | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                       |
| 84                    | 36                     | -               | 4               | 704                 | 187            | יתרת חובות פגומים  |
| 25                    | 1,264                  | 376             | -               | 26                  | -              | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                               |
| 120,539               | -                      | -               | 20,947          | 47,118              | 15,525         | יתרה ממוצעת של התחייבויות                                  |
| 117,274               | -                      | -               | 20,947          | 47,118              | 15,525         | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                        |
| 118,051               | -                      | -               | 21,664          | 50,247              | 15,742         | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                      |
| 22,835                | 96,065                 | 15,635          | 98              | 27,504              | 11,927         | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>                   |
| 23,394                | 101,946                | 16,825          | 75              | 27,368              | 12,936         | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>           |
| 54,158                | 8,486                  | 8,364           | 6,718           | 38,589              | 6,410          | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>                 |
|                       |                        |                 |                 |                     |                | <b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>                            |
| 958                   | 2,152                  | 61              | 1               | 1,182               | 285            | מרווח מפעילות מתן אשראי                                    |
| 450                   | -                      | -               | 72              | 124                 | 42             | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                                |
| 28                    | 111                    | 1               | 8               | 57                  | 10             | אחר  |
| <b>1,436</b>          | <b>2,263</b>           | <b>62</b>       | <b>81</b>       | <b>1,363</b>        | <b>337</b>     | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                            |

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

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

(3) מזה: יתרת הלואה לדיור שניתנו ללקוחות שפעילותם מסווגת במגזר עסקים קטנים וזעירים בסך 16,052 מיליוני שקלים חדשים.



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

| סך הכל        | סך הכל פעילות חו"ל | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך הכל פעילות בישראל | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים |
|---------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 10,557        | 220                | 208          | 12           | 10,337               | 248               | 39            | 611          |
| 2,872         | 7                  | 7            | -            | 2,865                | 1,238             | 340           | 187          |
| 7,685         | 213                | 201          | 12           | 7,472                | (990)             | (301)         | 424          |
| -             | (5)                | (5)          | -            | 5                    | 2,293             | 410           | 161          |
| <b>7,685</b>  | <b>208</b>         | <b>196</b>   | <b>12</b>    | <b>7,477</b>         | <b>1,303</b>      | <b>109</b>    | <b>585</b>   |
| 401           | 8                  | 8            | -            | 393                  | 385               | 3             | 5            |
| 2,234         | 34                 | 12           | 22           | 2,200                | 467               | 51            | 160          |
| 2,635         | 42                 | 20           | 22           | 2,593                | 852               | 54            | 165          |
| <b>10,320</b> | <b>250</b>         | <b>216</b>   | <b>34</b>    | <b>10,070</b>        | <b>2,155</b>      | <b>163</b>    | <b>750</b>   |
| (278)         | -                  | -            | -            | (278)                | (1)               | (32)          | (7)          |
| 5,568         | 69                 | 55           | 14           | 5,499                | 503               | 152           | 352          |
| -             | -                  | -            | -            | -                    | 2                 | 16            | 27           |
| <b>5,568</b>  | <b>69</b>          | <b>55</b>    | <b>14</b>    | <b>5,499</b>         | <b>505</b>        | <b>168</b>    | <b>379</b>   |
| 5,030         | 181                | 161          | 20           | 4,849                | 1,651             | 27            | 378          |
| 1,730         | 62                 | 55           | 7            | 1,668                | 569               | 9             | 130          |
| <b>3,300</b>  | <b>119</b>         | <b>106</b>   | <b>13</b>    | <b>3,181</b>         | <b>1,082</b>      | <b>18</b>     | <b>248</b>   |
| (10)          | -                  | -            | -            | (10)                 | (10)              | -             | -            |
| 3,290         | 119                | 106          | 13           | 3,171                | 1,072             | 18            | 248          |
| (102)         | -                  | -            | -            | (102)                | (44)              | -             | -            |
| <b>3,188</b>  | <b>119</b>         | <b>106</b>   | <b>13</b>    | <b>3,069</b>         | <b>1,028</b>      | <b>18</b>     | <b>248</b>   |
| 371,523       | 15,974             | 15,319       | 655          | 355,549              | 103,668           | 1,777         | 20,838       |
| 22            | -                  | -            | -            | 22                   | 22                | -             | -            |
| 255,433       | 3,552              | 3,198        | 354          | 251,881              | -                 | 1,777         | 20,838       |
| 273,531       | 4,236              | 4,102        | 134          | 269,295              | -                 | 2,960         | 23,574       |
| 1,352         | -                  | -            | -            | 1,352                | 1                 | -             | 336          |
| 1,316         | -                  | -            | -            | 1,316                | 1                 | -             | -            |
| 350,493       | 15,090             | 14,551       | 539          | 335,403              | 41,790            | 53,355        | 36,129       |
| 294,415       | 4,067              | 3,636        | 431          | 290,348              | -                 | 53,355        | 36,129       |
| 307,924       | 4,186              | 3,886        | 300          | 303,738              | -                 | 61,365        | 36,669       |
| 208,323       | 5,010              | 4,573        | 437          | 203,313              | 11,971            | 2,295         | 30,618       |
| 218,710       | 5,640              | 5,137        | 503          | 213,070              | 12,316            | 1,429         | 33,606       |
| 514,182       | -                  | -            | -            | 514,182              | 3,380             | 368,943       | 27,498       |
| 5,474         | 121                | 114          | 7            | 5,353                | -                 | 26            | 490          |
| 791           | 8                  | 8            | -            | 783                  | -                 | 62            | 53           |
| 1,648         | 79                 | 74           | 5            | 1,569                | 1,303             | 21            | 42           |
| <b>7,685</b>  | <b>208</b>         | <b>196</b>   | <b>12</b>    | <b>7,477</b>         | <b>1,303</b>      | <b>109</b>    | <b>585</b>   |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מסקי בית-אחרים | מסקי בית-הלוואות לדיור | מסקי בית-הלוואות לדיור | מזה: דיור עסקי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים   |  |
|----------------|------------------------|------------------------|----------------|--------------|---------------------|--|--|
| 990            | 3,913                  | 466                    | 2              | 1,202        | 330                 | הכנסות ריבית מחיצוניים                                     |  |
| 501            | -                      | -                      | 161            | 106          | 53                  | הוצאות ריבית מחיצוניים                                     |  |
| 489            | 3,913                  | 466                    | (159)          | 1,096        | 277                 | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                                |  |
| 840            | (1,984)                | (237)                  | 238            | 92           | 32                  | הכנסות ריבית, נטו בינמגזרי                                 |  |
| <b>1,329</b>   | <b>1,929</b>           | <b>229</b>             | <b>79</b>      | <b>1,188</b> | <b>309</b>          | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                                |  |
| 8              | (6)                    | -                      | -              | -            | 1                   | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                               |  |
| 574            | 146                    | 19                     | 99             | 440          | 96                  | סך עמלות והכנסות אחרות                                     |  |
| 582            | 140                    | 19                     | 99             | 440          | 97                  | סך הכנסות שאינן מריבית                                     |  |
| <b>1,911</b>   | <b>2,069</b>           | <b>248</b>             | <b>178</b>     | <b>1,628</b> | <b>406</b>          | <b>סך הכנסות</b>   |  |
| 130            | 279                    | 82                     | 6              | 321          | 136                 | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                    |  |
| 1,864          | 678                    | 83                     | 64             | 880          | 74                  | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                           |  |
| (140)          | -                      | -                      | 8              | (77)         | 62                  | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                            |  |
| <b>1,724</b>   | <b>678</b>             | <b>83</b>              | <b>72</b>      | <b>803</b>   | <b>136</b>          | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                           |  |
| 57             | 1,112                  | 83                     | 100            | 504          | 134                 | רווח (הפסד) לפני מיסים                                     |  |
| 20             | 386                    | 29                     | 35             | 175          | 46                  | הפרשה למיסים על הרווח                                      |  |
| <b>37</b>      | <b>726</b>             | <b>54</b>              | <b>65</b>      | <b>329</b>   | <b>88</b>           | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                              |  |
| -              | -                      | -                      | -              | -            | -                   | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות              |  |
| 37             | 726                    | 54                     | 65             | 329          | 88                  | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |  |
| (47)           | -                      | -                      | -              | (5)          | -                   | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |  |
| <b>(10)</b>    | <b>726</b>             | <b>54</b>              | <b>65</b>      | <b>324</b>   | <b>88</b>           | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |  |
| 21,398         | 142,921                | 18,706                 | 178            | 23,880       | 8,108               | יתרה ממוצעת של נכסים                                       |  |
| -              | -                      | -                      | -              | -            | -                   | מזה: השקעות בחברות כלולות                                  |  |
| 21,398         | 142,921                | 18,706                 | 178            | 23,880       | 8,108               | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                                |  |
| 25,643         | 156,364                | 18,878                 | 370            | 29,514       | 9,660               | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                       |  |
| 96             | 97                     | -                      | -              | 810          | 239                 | יתרת חובות פגומים  |  |
| 24             | 1,176                  | 376                    | -              | 27           | -                   | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                               |  |
| 103,115        | -                      | -                      | 17,072         | 34,255       | 10,570              | יתרה ממוצעת של התחייבויות                                  |  |
| 99,635         | -                      | -                      | 17,072         | 34,255       | 10,570              | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                        |  |
| 114,987        | -                      | -                      | 20,178         | 44,382       | 14,406              | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                      |  |
| 20,182         | 82,671                 | 15,635                 | 70             | 22,792       | 9,192               | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>                   |  |
| 22,432         | 90,918                 | 16,825                 | 240            | 27,800       | 11,882              | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(1)</sup>           |  |
| 41,321         | 9,294                  | 712                    | 3,825          | 29,986       | 3,744               | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>                 |  |
| <b>861</b>     | <b>1,831</b>           | <b>227</b>             | <b>1</b>       | <b>1,026</b> | <b>260</b>          | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                             |  |
| 458            | -                      | -                      | 76             | 122          | 36                  | מרווח מפעילות מתן אשראי                                    |  |
| 10             | 98                     | 2                      | 2              | 40           | 13                  | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר                            |  |
| <b>1,329</b>   | <b>1,929</b>           | <b>229</b>             | <b>79</b>      | <b>1,188</b> | <b>309</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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

| סך הכל       | סך הכל פעילות חו"ל | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך הכל פעילות בישראל | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים |
|--------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 7,528        | 249                | 230          | 19           | 7,279                | 235               | 32            | 575          |
| 1,708        | 37                 | 37           | -            | 1,671                | 424               | 240           | 186          |
| 5,820        | 212                | 193          | 19           | 5,608                | (189)             | (208)         | 389          |
| -            | (18)               | (18)         | -            | 18                   | 322               | 306           | 172          |
| <b>5,820</b> | <b>194</b>         | <b>175</b>   | <b>19</b>    | <b>5,626</b>         | <b>133</b>        | <b>98</b>     | <b>561</b>   |
| 221          | 10                 | 10           | -            | 211                  | 208               | 1             | (1)          |
| 1,892        | 31                 | 10           | 21           | 1,861                | 316               | 56            | 134          |
| 2,113        | 41                 | 20           | 21           | 2,072                | 524               | 57            | 133          |
| <b>7,933</b> | <b>235</b>         | <b>195</b>   | <b>40</b>    | <b>7,698</b>         | <b>657</b>        | <b>155</b>    | <b>694</b>   |
| 1,050        | 16                 | 16           | -            | 1,034                | 1                 | 23            | 138          |
| 4,279        | 89                 | 58           | 31           | 4,190                | 416               | 63            | 151          |
| -            | -                  | -            | -            | -                    | 5                 | 54            | 88           |
| <b>4,279</b> | <b>89</b>          | <b>58</b>    | <b>31</b>    | <b>4,190</b>         | <b>421</b>        | <b>117</b>    | <b>239</b>   |
| 2,604        | 130                | 121          | 9            | 2,474                | 235               | 15            | 317          |
| 903          | 45                 | 42           | 3            | 858                  | 81                | 5             | 110          |
| <b>1,701</b> | <b>85</b>          | <b>79</b>    | <b>6</b>     | <b>1,616</b>         | <b>154</b>        | <b>10</b>     | <b>207</b>   |
| 1            | -                  | -            | -            | 1                    | 1                 | -             | -            |
| 1,702        | 85                 | 79           | 6            | 1,617                | 155               | 10            | 207          |
| (92)         | -                  | -            | -            | (92)                 | (40)              | -             | -            |
| <b>1,610</b> | <b>85</b>          | <b>79</b>    | <b>6</b>     | <b>1,525</b>         | <b>115</b>        | <b>10</b>     | <b>207</b>   |
| 301,780      | 15,631             | 14,782       | 849          | 286,149              | 69,431            | 1,108         | 19,125       |
| 31           | -                  | -            | -            | 31                   | 31                | -             | -            |
| 220,018      | 3,300              | 2,842        | 458          | 216,718              | -                 | 1,108         | 19,125       |
| 247,958      | 3,804              | 3,481        | 323          | 244,154              | -                 | 2,434         | 20,169       |
| 1,700        | -                  | -            | -            | 1,700                | -                 | 118           | 340          |
| 1,228        | -                  | -            | -            | 1,228                | -                 | -             | 1            |
| 284,001      | 14,784             | 13,937       | 847          | 269,217              | 31,298            | 41,903        | 31,004       |
| 239,181      | 4,742              | 4,058        | 684          | 234,439              | -                 | 41,903        | 31,004       |
| 284,224      | 4,611              | 3,892        | 719          | 279,613              | -                 | 47,566        | 38,094       |
| 175,645      | 4,544              | 4,141        | 403          | 171,101              | 8,010             | 2,455         | 25,729       |
| 200,484      | 4,773              | 4,364        | 409          | 195,711              | 11,291            | 2,367         | 28,781       |
| 467,587      | -                  | -            | -            | 467,587              | 2,663             | 357,700       | 19,054       |
| 4,587        | 107                | 97           | 10           | 4,480                | -                 | 26            | 475          |
| 827          | 10                 | 8            | 2            | 817                  | -                 | 66            | 59           |
| 406          | 77                 | 70           | 7            | 329                  | 133               | 6             | 27           |
| <b>5,820</b> | <b>194</b>         | <b>175</b>   | <b>19</b>    | <b>5,626</b>         | <b>133</b>        | <b>98</b>     | <b>561</b>   |

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מסקי בית-אחרים                 | מסקי בית-הלוואות לדיור | מסקי קטנים וזעירים | מסקי בינוניים | מסקי בית-אחרים | מסקי בית-הלוואות לדיור | מסקי קטנים וזעירים | מסקי בינוניים | מסקי בית-אחרים | מסקי בית-הלוואות לדיור | מסקי קטנים וזעירים | מסקי בינוניים |   |
|--------------------------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------------|--------------------|---------------|----------------|------------------------|--------------------|---------------|---|
| 961                            | 4,014                  | 1,157              | 297           | 961            | 4,014                  | 1,157              | 297           | 961            | 4,014                  | 1,157              | 297           | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 576                            | -                      | 118                | 65            | 576            | -                      | 118                | 65            | 576            | -                      | 118                | 65            | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 385                            | 4,014                  | 1,039              | 232           | 385            | 4,014                  | 1,039              | 232           | 385            | 4,014                  | 1,039              | 232           | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים                |
| 964                            | (2,319)                | 111                | 63            | 964            | (2,319)                | 111                | 63            | 964            | (2,319)                | 111                | 63            | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי                 |
| 1,349                          | 1,695                  | 1,150              | 295           | 1,349          | 1,695                  | 1,150              | 295           | 1,349          | 1,695                  | 1,150              | 295           | סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו                       |
| -                              | -                      | -                  | -             | -              | -                      | -                  | -             | -              | -                      | -                  | -             | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 526                            | 160                    | 387                | 90            | 526            | 160                    | 387                | 90            | 526            | 160                    | 387                | 90            | סך עמלות והכנסות אחרות                              |
| 526                            | 160                    | 387                | 90            | 526            | 160                    | 387                | 90            | 526            | 160                    | 387                | 90            | סך הכנסות שאינן מריבית                              |
| <b>1,875</b>                   | <b>1,855</b>           | <b>1,537</b>       | <b>385</b>    | <b>1,875</b>   | <b>1,855</b>           | <b>1,537</b>       | <b>385</b>    | <b>1,875</b>   | <b>1,855</b>           | <b>1,537</b>       | <b>385</b>    | <b>סך הכנסות</b>                                    |
| 99                             | 44                     | 166                | 42            | 99             | 44                     | 166                | 42            | 99             | 44                     | 166                | 42            | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי              |
| 1,762                          | 651                    | 809                | 62            | 1,762          | 651                    | 809                | 62            | 1,762          | 651                    | 809                | 62            | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                    |
| (134)                          | -                      | (75)               | 60            | (134)          | -                      | (75)               | 60            | (134)          | -                      | (75)               | 60            | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                     |
| 1,628                          | 651                    | 734                | 122           | 1,628          | 651                    | 734                | 122           | 1,628          | 651                    | 734                | 122           | סך הוצאות תפעוליות ואחרות                           |
| 148                            | 1,160                  | 637                | 221           | 148            | 1,160                  | 637                | 221           | 148            | 1,160                  | 637                | 221           | רווח לפני מיסים                                     |
| 52                             | 404                    | 222                | 77            | 52             | 404                    | 222                | 77            | 52             | 404                    | 222                | 77            | הפרשה למיסים על הרווח                               |
| 96                             | 756                    | 415                | 144           | 96             | 756                    | 415                | 144           | 96             | 756                    | 415                | 144           | רווח לאחר מיסים                                     |
| -                              | -                      | -                  | -             | -              | -                      | -                  | -             | -              | -                      | -                  | -             | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 96                             | 756                    | 415                | 144           | 96             | 756                    | 415                | 144           | 96             | 756                    | 415                | 144           | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| (44)                           | -                      | (5)                | -             | (44)           | -                      | (5)                | -             | (44)           | -                      | (5)                | -             | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| <b>52</b>                      | <b>756</b>             | <b>410</b>         | <b>144</b>    | <b>52</b>      | <b>756</b>             | <b>410</b>         | <b>144</b>    | <b>52</b>      | <b>756</b>             | <b>410</b>         | <b>144</b>    | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |
| 20,708                         | 130,749                | 20,412             | 7,104         | 20,708         | 130,749                | 20,412             | 7,104         | 20,708         | 130,749                | 20,412             | 7,104         | יתרה ממוצעת של נכסים                                |
| -                              | -                      | -                  | -             | -              | -                      | -                  | -             | -              | -                      | -                  | -             | מזה: השקעות בחברות כלולות                           |
| 20,708                         | 130,749                | 20,412             | 7,104         | 20,708         | 130,749                | 20,412             | 7,104         | 20,708         | 130,749                | 20,412             | 7,104         | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                         |
| 21,893                         | 135,311                | 21,241             | 7,196         | 21,893         | 135,311                | 21,241             | 7,196         | 21,893         | 135,311                | 21,241             | 7,196         | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 86                             | 56                     | 622                | 145           | 86             | 56                     | 622                | 145           | 86             | 56                     | 622                | 145           | יתרת חובות פגומים                                   |
| 24                             | 1,476                  | 37                 | -             | 24             | 1,476                  | 37                 | -             | 24             | 1,476                  | 37                 | -             | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                        |
| 87,897                         | -                      | 25,283             | 8,388         | 87,897         | -                      | 25,283             | 8,388         | 87,897         | -                      | 25,283             | 8,388         | יתרה ממוצעת של התחייבויות                           |
| 84,672                         | -                      | 25,283             | 8,388         | 84,672         | -                      | 25,283             | 8,388         | 84,672         | -                      | 25,283             | 8,388         | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                 |
| 86,076                         | -                      | 26,725             | 8,935         | 86,076         | -                      | 26,725             | 8,935         | 86,076         | -                      | 26,725             | 8,935         | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח               |
| 19,016                         | 74,823                 | 19,517             | 8,157         | 19,016         | 74,823                 | 19,517             | 8,157         | 19,016         | 74,823                 | 19,517             | 8,157         | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)</sup>            |
| 19,749                         | 78,190                 | 20,250             | 8,389         | 19,749         | 78,190                 | 20,250             | 8,389         | 19,749         | 78,190                 | 20,250             | 8,389         | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(4)</sup>    |
| 42,576                         | 9,945                  | 29,648             | 6,123         | 42,576         | 9,945                  | 29,648             | 6,123         | 42,576         | 9,945                  | 29,648             | 6,123         | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(2)</sup>          |
| <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b> |                        |                    |               |                |                        |                    |               |                |                        |                    |               |   |
| 831                            | 1,622                  | 984                | 240           | 831            | 1,622                  | 984                | 240           | 831            | 1,622                  | 984                | 240           | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| 516                            | -                      | 142                | 46            | 516            | -                      | 142                | 46            | 516            | -                      | 142                | 46            | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                         |
| 2                              | 73                     | 24                 | 9             | 2              | 73                     | 24                 | 9             | 2              | 73                     | 24                 | 9             | אחר   |
| 1,349                          | 1,695                  | 1,150              | 295           | 1,349          | 1,695                  | 1,150              | 295           | 1,349          | 1,695                  | 1,150              | 295           | 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 לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

| סך הכל       | סך הכל פעילות חו"ל | פעילות עסקית | אנשים פרטיים | סך הכל פעילות בישראל | מגזר ניהול פיננסי | גופים מוסדיים | עסקים גדולים |
|--------------|--------------------|--------------|--------------|----------------------|-------------------|---------------|--------------|
| 7,711        | 408                | 384          | 24           | 7,303                | 266               | 30            | 576          |
| 2,371        | 101                | 100          | 1            | 2,270                | 615               | 446           | 274          |
| 5,340        | 307                | 284          | 23           | 5,033                | (349)             | (416)         | 302          |
| -            | (93)               | (93)         | -            | 93                   | 256               | 534           | 224          |
| <b>5,340</b> | <b>214</b>         | <b>191</b>   | <b>23</b>    | <b>5,126</b>         | <b>(93)</b>       | <b>118</b>    | <b>526</b>   |
| 357          | 8                  | 8            | -            | 349                  | 349               | -             | -            |
| 1,609        | 30                 | 6            | 24           | 1,579                | 223               | 39            | 143          |
| 1,966        | 38                 | 14           | 24           | 1,928                | 572               | 39            | 143          |
| <b>7,306</b> | <b>252</b>         | <b>205</b>   | <b>47</b>    | <b>7,054</b>         | <b>479</b>        | <b>157</b>    | <b>669</b>   |
| 364          | (4)                | (4)          | -            | 368                  | (3)               | (6)           | 24           |
| 3,988        | 79                 | 51           | 28           | 3,909                | 366               | 69            | 105          |
| -            | -                  | -            | -            | -                    | 5                 | 52            | 85           |
| <b>3,988</b> | <b>79</b>          | <b>51</b>    | <b>28</b>    | <b>3,909</b>         | <b>371</b>        | <b>121</b>    | <b>190</b>   |
| 2,954        | 177                | 158          | 19           | 2,777                | 111               | 42            | 455          |
| 1,029        | 62                 | 55           | 7            | 967                  | 38                | 15            | 158          |
| <b>1,925</b> | <b>115</b>         | <b>103</b>   | <b>12</b>    | <b>1,810</b>         | <b>73</b>         | <b>27</b>     | <b>297</b>   |
| -            | -                  | -            | -            | -                    | -                 | -             | -            |
| 1,925        | 115                | 103          | 12           | 1,810                | 73                | 27            | 297          |
| (83)         | -                  | -            | -            | (83)                 | (34)              | -             | -            |
| <b>1,842</b> | <b>115</b>         | <b>103</b>   | <b>12</b>    | <b>1,727</b>         | <b>39</b>         | <b>27</b>     | <b>297</b>   |
| 260,685      | 10,079             | 9,169        | 910          | 250,606              | 53,589            | 1,051         | 16,881       |
| 32           | -                  | -            | -            | 32                   | 32                | -             | -            |
| 200,245      | 3,228              | 2,637        | 591          | 197,017              | -                 | 1,051         | 16,881       |
| 206,401      | 3,607              | 3,231        | 376          | 202,794              | -                 | 1,569         | 15,357       |
| 1,274        | -                  | -            | -            | 1,274                | -                 | 124           | 241          |
| 1,537        | -                  | -            | -            | 1,537                | -                 | -             | -            |
| 244,392      | 10,826             | 10,127       | 699          | 233,566              | 32,083            | 39,992        | 25,985       |
| 203,531      | 5,273              | 4,648        | 625          | 198,258              | -                 | 39,992        | 25,985       |
| 210,984      | 3,924              | 3,319        | 605          | 207,060              | -                 | 45,330        | 25,155       |
| 157,548      | 4,179              | 3,743        | 436          | 153,369              | 6,694             | 2,029         | 23,107       |
| 162,858      | 4,227              | 3,803        | 424          | 158,631              | 6,385             | 1,810         | 23,833       |
| 458,316      | -                  | -            | -            | 458,316              | 10,324            | 329,318       | 27,695       |
| -            | -                  | -            | -            | -                    | -                 | -             | -            |
| 4,238        | 108                | 96           | 12           | 4,130                | -                 | 19            | 434          |
| 964          | 11                 | 9            | 2            | 953                  | -                 | 93            | 70           |
| 138          | 95                 | 86           | 9            | 43                   | (93)              | 6             | 22           |
| <b>5,340</b> | <b>214</b>         | <b>191</b>   | <b>23</b>    | <b>5,126</b>         | <b>(93)</b>       | <b>118</b>    | <b>526</b>   |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר בנקאות פרטית |                     |              |              | מגזר משקי בית |            |              |  |  |
|-------------------|---------------------|--------------|--------------|---------------|------------|--------------|--|--|
| סך הכל            | סך הכל בנקאות פרטית | סך הכל       | סך הכל       | סך הכל        | סך הכל     | סך הכל       | סך הכל   |  |
|                   | אחר                 | כרטיסי אשראי | אחר          | כרטיסי אשראי  | אחר        | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיוור   |  |
| 7,642             | 2                   | -            | 7,640        | 1,148         | 36         | 6,456        | הכנסות ריבית מחיצוניים                                     |  |
| 889               | 192                 | -            | 697          | 696           | -          | 1            | הוצאות ריבית מחיצוניים                                     |  |
| 6,753             | (190)               | -            | 6,943        | 452           | 36         | 6,455        | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים                       |  |
| (2,973)           | 271                 | -            | (3,244)      | 953           | (5)        | (4,192)      | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי                        |  |
| <b>3,780</b>      | <b>81</b>           | <b>-</b>     | <b>3,699</b> | <b>1,405</b>  | <b>31</b>  | <b>2,263</b> | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                                |  |
| 1                 | -                   | -            | 1            | 1             | -          | -            | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                               |  |
| 865               | 23                  | 1            | 842          | 520           | 179        | 143          | סך עמלות והכנסות אחרות                                     |  |
| 866               | 23                  | 1            | 843          | 521           | 179        | 143          | סך הכנסות שאינן מריבית                                     |  |
| <b>4,646</b>      | <b>104</b>          | <b>1</b>     | <b>4,542</b> | <b>1,926</b>  | <b>210</b> | <b>2,406</b> | <b>סך הכנסות</b>   |  |
| (189)             | (1)                 | -            | (188)        | (55)          | -          | (133)        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                    |  |
| 3,108             | 26                  | 1            | 3,082        | 2,177         | 70         | 835          | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                           |  |
| (40)              | 2                   | -            | (42)         | (38)          | (4)        | -            | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                            |  |
| <b>3,068</b>      | <b>28</b>           | <b>1</b>     | <b>3,040</b> | <b>2,139</b>  | <b>66</b>  | <b>835</b>   | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                           |  |
| 1,767             | 77                  | -            | 1,690        | (158)         | 144        | 1,704        | רווח (הפסד) לפני מיסים                                     |  |
| 607               | 26                  | -            | 581          | (55)          | 50         | 586          | הפרשה למיסים על הרווח                                      |  |
| <b>1,160</b>      | <b>51</b>           | <b>-</b>     | <b>1,109</b> | <b>(103)</b>  | <b>94</b>  | <b>1,118</b> | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                              |  |
| -                 | -                   | -            | -            | -             | -          | -            | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות              |  |
| 1,160             | 51                  | -            | 1,109        | (103)         | 94         | 1,118        | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |  |
| (52)              | -                   | -            | (52)         | (47)          | (5)        | -            | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |  |
| <b>1,108</b>      | <b>51</b>           | <b>-</b>     | <b>1,057</b> | <b>(150)</b>  | <b>89</b>  | <b>1,118</b> | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |  |
| 189,849           | 203                 | 15           | 189,646      | 20,997        | 3,265      | 165,384      | יתרה ממוצעת של נכסים                                       |  |
| -                 | -                   | -            | -            | -             | -          | -            | מזה: השקעות בחברות כלולות                                  |  |
| 189,849           | 203                 | 15           | 189,646      | 20,997        | 3,265      | 165,384      | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                                |  |
| 201,951           | 141                 | 22           | 201,810      | 21,553        | 4,631      | 175,626      | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                       |  |
| 124               | 4                   | -            | 120          | 84            | -          | 36           | יתרת חובות פגומים  |  |
| 1,290             | 1                   | -            | 1,289        | 25            | -          | 1,264        | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                               |  |
| 141,486           | 20,947              | -            | 120,539      | 117,274       | 3,265      | -            | יתרה ממוצעת של התחייבויות                                  |  |
| 138,221           | 20,947              | -            | 117,274      | 117,274       | -          | -            | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                        |  |
| 139,715           | 21,664              | -            | 118,051      | 118,051       | -          | -            | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                      |  |
| 118,998           | 98                  | 7            | 118,900      | 18,702        | 4,133      | 96,065       | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                                  |  |
| 125,415           | 75                  | 7            | 125,340      | 19,309        | 4,085      | 101,946      | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח                          |  |
| 69,362            | 6,718               | -            | 62,644       | 54,158        | -          | 8,486        | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול                                |  |
|                   |                     |              |              |               |            |              | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                             |  |
| 3,111             | 1                   | -            | 3,110        | 928           | 30         | 2,152        | מרווח מפעילות מתן אשראי                                    |  |
| 522               | 72                  | -            | 450          | 450           | -          | -            | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                                |  |
| 147               | 8                   | -            | 139          | 27            | 1          | 111          | אחר  |  |
| <b>3,780</b>      | <b>81</b>           | <b>-</b>     | <b>3,699</b> | <b>1,405</b>  | <b>31</b>  | <b>2,263</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                            |  |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל

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

| מגזר בנקאות פרטית |                     |            |              | מגזר משקי בית   |              |              |               |  |
|-------------------|---------------------|------------|--------------|-----------------|--------------|--------------|---------------|--|
| סך הכל            | סך הכל בנקאות פרטית | אחר        | כרטיסי אשראי | סך הכל משקי בית | אחר          | כרטיסי אשראי | הלוואות לדיור |  |
| 4,905             | 2                   | 2          | -            | 4,903           | 953          | 37           | 3,913         | הכנסות ריבית מחיצוניים                                     |
| 662               | 161                 | 161        | -            | 501             | 501          | -            | -             | הוצאות ריבית מחיצוניים                                     |
| 4,243             | (159)               | (159)      | -            | 4,402           | 452          | 37           | 3,913         | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים                       |
| (906)             | 238                 | 238        | -            | (1,144)         | 846          | (6)          | (1,984)       | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי                        |
| <b>3,337</b>      | <b>79</b>           | <b>79</b>  | <b>-</b>     | <b>3,258</b>    | <b>1,298</b> | <b>31</b>    | <b>1,929</b>  | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                                |
| 2                 | -                   | -          | -            | 2               | 8            | -            | (6)           | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                               |
| 819               | 99                  | 98         | 1            | 720             | 430          | 144          | 146           | סך עמלות והכנסות אחרות                                     |
| 821               | 99                  | 98         | 1            | 722             | 438          | 144          | 140           | סך הכנסות שאינן מריבית                                     |
| <b>4,158</b>      | <b>178</b>          | <b>177</b> | <b>1</b>     | <b>3,980</b>    | <b>1,736</b> | <b>175</b>   | <b>2,069</b>  | <b>סך הכנסות</b>   |
| 415               | 6                   | 6          | -            | 409             | 130          | -            | 279           | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                    |
| 2,606             | 64                  | 62         | 2            | 2,542           | 1,799        | 65           | 678           | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                           |
| (132)             | 8                   | 8          | -            | (140)           | (127)        | (13)         | -             | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                            |
| <b>2,474</b>      | <b>72</b>           | <b>70</b>  | <b>2</b>     | <b>2,402</b>    | <b>1,672</b> | <b>52</b>    | <b>678</b>    | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                           |
| 1,269             | 100                 | 101        | (1)          | 1,169           | (66)         | 123          | 1,112         | רווח (הפסד) לפני מיסים                                     |
| 441               | 35                  | 35         | -            | 406             | (23)         | 43           | 386           | הפרשה למיסים על הרווח                                      |
| <b>828</b>        | <b>65</b>           | <b>66</b>  | <b>(1)</b>   | <b>763</b>      | <b>(43)</b>  | <b>80</b>    | <b>726</b>    | <b>רווח (הפסד) לאחר מיסים</b>                              |
| -                 | -                   | -          | -            | -               | -            | -            | -             | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות              |
| 828               | 65                  | 66         | (1)          | 763             | (43)         | 80           | 726           | רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| (47)              | -                   | -          | -            | (47)            | (44)         | (3)          | -             | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             |
| <b>781</b>        | <b>65</b>           | <b>66</b>  | <b>(1)</b>   | <b>716</b>      | <b>(87)</b>  | <b>77</b>    | <b>726</b>    | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |
| 164,497           | 178                 | 166        | 12           | 164,319         | 17,918       | 3,480        | 142,921       | יתרה ממוצעת של נכסים                                       |
| -                 | -                   | -          | -            | -               | -            | -            | -             | מזה: השקעות בחברות כלולות                                  |
| 164,497           | 178                 | 166        | 12           | 164,319         | 17,918       | 3,480        | 142,921       | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                                |
| 182,377           | 370                 | 352        | 18           | 182,007         | 21,399       | 4,244        | 156,364       | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                       |
| 193               | -                   | -          | -            | 193             | 96           | -            | 97            | יתרת חובות פגומים  |
| 1,200             | -                   | -          | -            | 1,200           | 24           | -            | 1,176         | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                               |
| 120,187           | 17,072              | 17,072     | -            | 103,115         | 99,635       | 3,480        | -             | יתרה ממוצעת של התחייבויות                                  |
| 116,707           | 17,072              | 17,072     | -            | 99,635          | 99,635       | -            | -             | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                        |
| 135,165           | 20,178              | 20,178     | -            | 114,987         | 114,987      | -            | -             | יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                      |
| 102,923           | 70                  | 63         | 7            | 102,853         | 16,774       | 3,408        | 82,671        | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                                  |
| 113,590           | 240                 | 233        | 7            | 113,350         | 18,512       | 3,920        | 90,918        | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח                          |
| 54,440            | 3,825               | 3,825      | -            | 50,615          | 41,321       | -            | 9,294         | יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול                               |
| <b>2,693</b>      | <b>1</b>            | <b>1</b>   | <b>-</b>     | <b>2,692</b>    | <b>831</b>   | <b>30</b>    | <b>1,831</b>  | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                             |
| 534               | 76                  | 76         | -            | 458             | 458          | -            | -             | מרווח מפעילות מתן אשראי                                    |
| 110               | 2                   | 2          | -            | 108             | 9            | 1            | 98            | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר                            |
| <b>3,337</b>      | <b>79</b>           | <b>79</b>  | <b>-</b>     | <b>3,258</b>    | <b>1,298</b> | <b>31</b>    | <b>1,929</b>  | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                            |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית- פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר בנקאות פרטית |                 |           |             | מגזר משקי בית |              |                |              |  |
|-------------------|-----------------|-----------|-------------|---------------|--------------|----------------|--------------|--|
| סך הכל            | סך הנקאות פרטית | סך הכל    | סך משקי בית | אחר           | אשראי        | הלוואות לדירור |              |  |
| 4,977             | 2               | 2         | -           | 4,975         | 925          | 36             | 4,014        | הכנסות ריבית מחיצוניים                                     |
| 752               | 176             | 176       | -           | 576           | 576          | -              | -            | הוצאות ריבית מחיצוניים                                     |
| 4,225             | (174)           | (174)     | -           | 4,399         | 349          | 36             | 4,014        | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים                       |
| (1,095)           | 260             | 260       | -           | (1,355)       | 970          | (6)            | (2,319)      | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי                        |
| <b>3,130</b>      | <b>86</b>       | <b>86</b> | <b>-</b>    | <b>3,044</b>  | <b>1,319</b> | <b>30</b>      | <b>1,695</b> | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                                |
| -                 | -               | -         | -           | -             | -            | -              | -            | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                               |
| 697               | 11              | 10        | 1           | 686           | 377          | 149            | 160          | סך עמלות והכנסות אחרות                                     |
| 697               | 11              | 10        | 1           | 686           | 377          | 149            | 160          | סך הכנסות שאינן מריבית                                     |
| <b>3,827</b>      | <b>97</b>       | <b>96</b> | <b>1</b>    | <b>3,730</b>  | <b>1,696</b> | <b>179</b>     | <b>1,855</b> | <b>סך הכנסות</b>   |
| 145               | 2               | 2         | -           | 143           | 99           | -              | 44           | הוצאות בגין הפסדי אשראי                                    |
| 2,498             | 85              | 84        | 1           | 2,413         | 1,700        | 62             | 651          | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                           |
| (127)             | 7               | 7         | -           | (134)         | (122)        | (12)           | -            | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                            |
| <b>2,371</b>      | <b>92</b>       | <b>91</b> | <b>1</b>    | <b>2,279</b>  | <b>1,578</b> | <b>50</b>      | <b>651</b>   | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                           |
| 1,311             | 3               | 3         | -           | 1,308         | 19           | 129            | 1,160        | רווח לפני מיסים  |
| 457               | 1               | 1         | -           | 456           | 7            | 45             | 404          | הפרשה למיסים על הרווח                                      |
| <b>854</b>        | <b>2</b>        | <b>2</b>  | <b>-</b>    | <b>852</b>    | <b>12</b>    | <b>84</b>      | <b>756</b>   | <b>רווח לאחר מיסים</b>                                     |
| -                 | -               | -         | -           | -             | -            | -              | -            | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות              |
| 854               | 2               | 2         | -           | 852           | 12           | 84             | 756          | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         |
| <b>(44)</b>       | <b>-</b>        | <b>-</b>  | <b>-</b>    | <b>(44)</b>   | <b>(39)</b>  | <b>(5)</b>     | <b>-</b>     | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>      |
| <b>810</b>        | <b>2</b>        | <b>2</b>  | <b>-</b>    | <b>808</b>    | <b>(27)</b>  | <b>79</b>      | <b>756</b>   | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |
| 151,569           | 112             | 100       | 12          | 151,457       | 17,483       | 3,225          | 130,749      | יתרה ממוצעת של נכסים                                       |
| -                 | -               | -         | -           | -             | -            | -              | -            | מזה: השקעות בחברות כלולות                                  |
| 151,569           | 112             | 100       | 12          | 151,457       | 17,483       | 3,225          | 130,749      | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                                |
| 157,431           | 227             | 215       | 12          | 157,204       | 17,932       | 3,961          | 135,311      | יתרת האשראי לציבור לטוף תקופת הדיווח                       |
| 142               | -               | -         | -           | 142           | 86           | -              | 56           | יתרת חובות פגומים  |
| 1,500             | -               | -         | -           | 1,500         | 24           | -              | 1,476        | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                               |
| 101,835           | 13,938          | 13,938    | -           | 87,897        | 84,672       | 3,225          | -            | יתרה ממוצעת של התחייבויות                                  |
| 98,610            | 13,938          | 13,938    | -           | 84,672        | 84,672       | -              | -            | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                        |
| 100,915           | 14,839          | 14,839    | -           | 86,076        | 86,076       | -              | -            | יתרת פקדונות הציבור לטוף תקופת הדיווח                      |
| 93,865            | 26              | 19        | 7           | 93,839        | 15,669       | 3,347          | 74,823       | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                                  |
| 97,964            | 25              | 18        | 7           | 97,939        | 16,284       | 3,465          | 78,190       | יתרת נכסי סיכון לטוף תקופת הדיווח                          |
| 55,208            | 2,687           | 2,687     | -           | 52,521        | 42,576       | -              | 9,945        | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול                                |
| 2,453             | -               | -         | -           | 2,453         | 801          | 30             | 1,622        | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                             |
| 602               | 86              | 86        | -           | 516           | 516          | -              | -            | מרווח מפעילות מתן אשראי                                    |
| 75                | -               | -         | -           | 75            | 2            | -              | 73           | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר                            |
| <b>3,130</b>      | <b>86</b>       | <b>86</b> | <b>-</b>    | <b>3,044</b>  | <b>1,319</b> | <b>30</b>      | <b>1,695</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                            |



# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר עסקים גדולים |            |                 | מגזר עסקים בינוניים |            |                 | מגזר עסקים קטנים וזעירים |              |                 |   |
|-------------------|------------|-----------------|---------------------|------------|-----------------|--------------------------|--------------|-----------------|---|
| סך הכל            | אחר        | בינוני<br>ונדלן | סך הכל              | אחר        | בינוני<br>ונדלן | סך הכל                   | אחר          | בינוני<br>ונדלן |   |
| 611               | 243        | 368             | 382                 | 301        | 81              | 1,415                    | 1,000        | 415             | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 187               | 177        | 10              | 58                  | 52         | 6               | 153                      | 131          | 22              | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 424               | 66         | 358             | 324                 | 249        | 75              | 1,262                    | 869          | 393             | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                         |
| 161               | 201        | (40)            | 13                  | 18         | (5)             | 101                      | 132          | (31)            | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי                 |
| <b>585</b>        | <b>267</b> | <b>318</b>      | <b>337</b>          | <b>267</b> | <b>70</b>       | <b>1,363</b>             | <b>1,001</b> | <b>362</b>      | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| 5                 | 5          | -               | (2)                 | (2)        | -               | 1                        | 1            | -               | סך הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית               |
| 160               | 66         | 94              | 114                 | 88         | 26              | 543                      | 467          | 76              | סך עמלות והכנסות אחרות                              |
| 165               | 71         | 94              | 112                 | 86         | 26              | 544                      | 468          | 76              | סך הכנסות שאינן מריבית                              |
| <b>750</b>        | <b>338</b> | <b>412</b>      | <b>449</b>          | <b>353</b> | <b>96</b>       | <b>1,907</b>             | <b>1,469</b> | <b>438</b>      | <b>סך הכנסות</b>                                    |
| (7)               | (39)       | 32              | 22                  | 23         | (1)             | (71)                     | (80)         | 9               | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי              |
| 352               | 262        | 90              | 220                 | 193        | 27              | 1,164                    | 1,040        | 124             | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                    |
| 27                | 22         | 5               | 19                  | 17         | 2               | (24)                     | (22)         | (2)             | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                     |
| <b>379</b>        | <b>284</b> | <b>95</b>       | <b>239</b>          | <b>210</b> | <b>29</b>       | <b>1,140</b>             | <b>1,018</b> | <b>122</b>      | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 378               | 93         | 285             | 188                 | 120        | 68              | 838                      | 531          | 307             | רווח לפני מיסים                                     |
| 130               | 32         | 98              | 65                  | 41         | 24              | 288                      | 182          | 106             | הפרשה למיסים על הרווח                               |
| <b>248</b>        | <b>61</b>  | <b>187</b>      | <b>123</b>          | <b>79</b>  | <b>44</b>       | <b>550</b>               | <b>349</b>   | <b>201</b>      | <b>רווח לאחר מיסים</b>                              |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | -                        | -            | -               | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 248               | 61         | 187             | 123                 | 79         | 44              | 550                      | 349          | 201             | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | (6)                      | (6)          | -               | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| <b>248</b>        | <b>61</b>  | <b>187</b>      | <b>123</b>          | <b>79</b>  | <b>44</b>       | <b>544</b>               | <b>343</b>   | <b>201</b>      | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |
| 20,838            | 11,083     | 9,755           | 8,958               | 6,185      | 2,773           | 30,459                   | 21,130       | 9,329           | יתרה ממוצעת של נכסים                                |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | -                        | -            | -               | מזה: השקעות בחברות כלולות                           |
| 20,838            | 11,083     | 9,755           | 8,958               | 6,185      | 2,773           | 30,459                   | 21,130       | 9,329           | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                         |
| 23,574            | 11,109     | 12,465          | 10,066              | 6,959      | 3,107           | 30,744                   | 21,343       | 9,401           | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 336               | 280        | 56              | 187                 | 174        | 13              | 704                      | 502          | 202             | יתרת חובות פגומים                                   |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | 26                       | 16           | 10              | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                        |
| 36,129            | 28,399     | 7,730           | 15,525              | 12,408     | 3,117           | 47,118                   | 38,454       | 8,664           | יתרה ממוצעת של התחייבויות                           |
| 36,129            | 28,399     | 7,730           | 15,525              | 12,408     | 3,117           | 47,118                   | 38,454       | 8,664           | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                 |
| 36,669            | 27,836     | 8,833           | 15,742              | 12,671     | 3,071           | 50,247                   | 40,602       | 9,645           | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 30,618            | 12,345     | 18,273          | 11,927              | 8,049      | 3,878           | 27,504                   | 17,779       | 9,725           | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                           |
| 33,606            | 11,989     | 21,617          | 12,936              | 8,773      | 4,163           | 27,368                   | 17,297       | 10,071          | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח                   |
| 27,498            | 21,971     | 5,527           | 6,410               | 5,411      | 999             | 38,589                   | 34,556       | 4,033           | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול                         |
| 490               | 185        | 305             | 285                 | 230        | 55              | 1,182                    | 849          | 333             | <b>פיצול הכנסות ריבית, נטו:</b>                     |
| 53                | 53         | -               | 42                  | 28         | 14              | 124                      | 107          | 17              | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| 42                | 29         | 13              | 10                  | 9          | 1               | 57                       | 45           | 12              | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר                     |
| <b>585</b>        | <b>267</b> | <b>318</b>      | <b>337</b>          | <b>267</b> | <b>70</b>       | <b>1,363</b>             | <b>1,001</b> | <b>362</b>      | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                     |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

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

| מגזר עסקים גדולים |            | מגזר עסקים בינוניים |            | מגזר עסקים קטנים וזעירים |                 |              |              |                 |   |
|-------------------|------------|---------------------|------------|--------------------------|-----------------|--------------|--------------|-----------------|---|
| סך הכל            | אחר        | בינוני<br>ונדלן     | סך הכל     | אחר                      | בינוני<br>ונדלן | סך הכל       | אחר          | בינוני<br>ונדלן |   |
| 575               | 239        | 336                 | 330        | 229                      | 101             | 1,202        | 848          | 354             | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 186               | 173        | 13                  | 53         | 46                       | 7               | 106          | 89           | 17              | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 389               | 66         | 323                 | 277        | 183                      | 94              | 1,096        | 759          | 337             | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו מחיצוניים                |
| 172               | 205        | (33)                | 32         | 38                       | (6)             | 92           | 109          | (17)            | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי                 |
| <b>561</b>        | <b>271</b> | <b>290</b>          | <b>309</b> | <b>221</b>               | <b>88</b>       | <b>1,188</b> | <b>868</b>   | <b>320</b>      | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| (1)               | (1)        | -                   | 1          | 1                        | -               | -            | -            | -               | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 134               | 58         | 76                  | 96         | 67                       | 29              | 440          | 380          | 60              | סך עמלות והכנסות אחרות                              |
| 133               | 57         | 76                  | 97         | 68                       | 29              | 440          | 380          | 60              | סך הכנסות שאינן מריבית                              |
| <b>694</b>        | <b>328</b> | <b>366</b>          | <b>406</b> | <b>289</b>               | <b>117</b>      | <b>1,628</b> | <b>1,248</b> | <b>380</b>      | <b>סך הכנסות</b>                                    |
| 138               | 141        | (3)                 | 136        | 130                      | 6               | 321          | 275          | 46              | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי              |
| 151               | 107        | 44                  | 74         | 63                       | 11              | 880          | 808          | 72              | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                    |
| 88                | 72         | 16                  | 62         | 57                       | 5               | (77)         | (71)         | (6)             | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                     |
| <b>239</b>        | <b>179</b> | <b>60</b>           | <b>136</b> | <b>120</b>               | <b>16</b>       | <b>803</b>   | <b>737</b>   | <b>66</b>       | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 317               | 8          | 309                 | 134        | 39                       | 95              | 504          | 236          | 268             | רווח לפני מיסים                                     |
| 110               | 3          | 107                 | 46         | 13                       | 33              | 175          | 82           | 93              | הפרשה למיסים על הרווח                               |
| <b>207</b>        | <b>5</b>   | <b>202</b>          | <b>88</b>  | <b>26</b>                | <b>62</b>       | <b>329</b>   | <b>154</b>   | <b>175</b>      | <b>רווח לאחר מיסים</b>                              |
| -                 | -          | -                   | -          | -                        | -               | -            | -            | -               | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 207               | 5          | 202                 | 88         | 26                       | 62              | 329          | 154          | 175             | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| -                 | -          | -                   | -          | -                        | -               | (5)          | (5)          | -               | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| <b>207</b>        | <b>5</b>   | <b>202</b>          | <b>88</b>  | <b>26</b>                | <b>62</b>       | <b>324</b>   | <b>149</b>   | <b>175</b>      | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |
| 19,125            | 10,881     | 8,244               | 8,108      | 5,360                    | 2,748           | 23,880       | 17,122       | 6,758           | יתרה ממוצעת של נכסים                                |
| -                 | -          | -                   | -          | -                        | -               | -            | -            | -               | מזה: השקעות בחברות כלולות                           |
| 19,125            | 10,881     | 8,244               | 8,108      | 5,360                    | 2,748           | 23,880       | 17,122       | 6,758           | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                         |
| 20,169            | 11,936     | 8,233               | 9,660      | 6,297                    | 3,363           | 29,514       | 20,722       | 8,792           | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 340               | 332        | 8                   | 239        | 203                      | 36              | 810          | 622          | 188             | יתרת חובות פגומים                                   |
| 1                 | 1          | -                   | -          | -                        | -               | 27           | 23           | 4               | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                        |
| 31,004            | 25,167     | 5,837               | 10,570     | 7,940                    | 2,630           | 34,255       | 28,116       | 6,139           | יתרה ממוצעת של התחייבויות                           |
| 31,004            | 25,167     | 5,837               | 10,570     | 7,940                    | 2,630           | 34,255       | 28,116       | 6,139           | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                 |
| 38,094            | 30,825     | 7,269               | 14,406     | 11,119                   | 3,287           | 44,382       | 36,508       | 7,874           | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 25,729            | 10,343     | 15,386              | 9,192      | 5,752                    | 3,440           | 22,792       | 14,741       | 8,051           | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                           |
| 28,781            | 13,052     | 15,729              | 11,882     | 7,538                    | 4,344           | 27,800       | 18,578       | 9,222           | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח                   |
| 19,054            | 14,398     | 4,656               | 3,744      | 2,873                    | 871             | 29,986       | 26,261       | 3,725           | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול                         |
|                   |            |                     |            |                          |                 |              |              |                 | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                      |
| 475               | 208        | 267                 | 260        | 184                      | 76              | 1,026        | 737          | 289             | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| 59                | 50         | 9                   | 36         | 28                       | 8               | 122          | 102          | 20              | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות                         |
| 27                | 13         | 14                  | 13         | 9                        | 4               | 40           | 29           | 11              | אחר   |
| <b>561</b>        | <b>271</b> | <b>290</b>          | <b>309</b> | <b>221</b>               | <b>88</b>       | <b>1,188</b> | <b>868</b>   | <b>320</b>      | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                     |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים- פעילות בישראל

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר עסקים גדולים |            |                 | מגזר עסקים בינוניים |            |                 | מגזר עסקים קטנים וזעירים |              |                 |   |
|-------------------|------------|-----------------|---------------------|------------|-----------------|--------------------------|--------------|-----------------|---|
| סך הכל            | אחר        | בינוני<br>ונדלן | סך הכל              | אחר        | בינוני<br>ונדלן | סך הכל                   | אחר          | בינוני<br>ונדלן |   |
| 576               | 245        | 331             | 297                 | 204        | 93              | 1,157                    | 831          | 326             | הכנסות ריבית מחיצוניים                              |
| 274               | 262        | 12              | 65                  | 57         | 8               | 118                      | 100          | 18              | הוצאות ריבית מחיצוניים                              |
| 302               | (17)       | 319             | 232                 | 147        | 85              | 1,039                    | 731          | 308             | הכנסות ריבית, נטו מחיצוניים                         |
| 224               | 266        | (42)            | 63                  | 63         | -               | 111                      | 126          | (15)            | הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו בינמגזרי                 |
| <b>526</b>        | <b>249</b> | <b>277</b>      | <b>295</b>          | <b>210</b> | <b>85</b>       | <b>1,150</b>             | <b>857</b>   | <b>293</b>      | <b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>                         |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | -                        | -            | -               | סך הכנסות מימון שאינן מריבית                        |
| 143               | 60         | 83              | 90                  | 45         | 45              | 387                      | 336          | 51              | סך עמלות והכנסות אחרות                              |
| 143               | 60         | 83              | 90                  | 45         | 45              | 387                      | 336          | 51              | סך הכנסות שאינן מריבית                              |
| <b>669</b>        | <b>309</b> | <b>360</b>      | <b>385</b>          | <b>255</b> | <b>130</b>      | <b>1,537</b>             | <b>1,193</b> | <b>344</b>      | <b>סך הכנסות</b>                                    |
| 24                | 33         | (9)             | 42                  | 47         | (5)             | 166                      | 166          | -               | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי -            |
| 105               | 72         | 33              | 62                  | 52         | 10              | 809                      | 767          | 42              | הוצאות תפעוליות ואחרות לחיצוניים                    |
| 85                | 70         | 15              | 60                  | 55         | 5               | (75)                     | (70)         | (5)             | הוצאות תפעוליות ואחרות בינמגזרי                     |
| <b>190</b>        | <b>142</b> | <b>48</b>       | <b>122</b>          | <b>107</b> | <b>15</b>       | <b>734</b>               | <b>697</b>   | <b>37</b>       | <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 455               | 134        | 321             | 221                 | 101        | 120             | 637                      | 330          | 307             | רווח לפני מיסים                                     |
| 158               | 47         | 111             | 77                  | 35         | 42              | 222                      | 115          | 107             | הפרשה למיסים על הרווח                               |
| <b>297</b>        | <b>87</b>  | <b>210</b>      | <b>144</b>          | <b>66</b>  | <b>78</b>       | <b>415</b>               | <b>215</b>   | <b>200</b>      | <b>רווח לאחר מיסים</b>                              |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | -                        | -            | -               | חלקו של התאגיד הבנקאי ברווחים של חברות כלולות       |
| 297               | 87         | 210             | 144                 | 66         | 78              | 415                      | 215          | 200             | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה  |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | (5)                      | (5)          | -               | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| <b>297</b>        | <b>87</b>  | <b>210</b>      | <b>144</b>          | <b>66</b>  | <b>78</b>       | <b>410</b>               | <b>210</b>   | <b>200</b>      | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות של התאגיד הבנקאי</b> |
| 16,881            | 8,925      | 7,956           | 7,104               | 4,698      | 2,406           | 20,412                   | 14,910       | 5,502           | יתרה ממוצעת של נכסים                                |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | -                        | -            | -               | מזה: השקעות בחברות כלולות                           |
| 16,881            | 8,925      | 7,956           | 7,104               | 4,698      | 2,406           | 20,412                   | 14,910       | 5,502           | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור                         |
| 15,357            | 7,286      | 8,071           | 7,196               | 4,849      | 2,347           | 21,241                   | 15,446       | 5,795           | יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                |
| 241               | 235        | 6               | 145                 | 118        | 27              | 622                      | 476          | 146             | יתרת חובות פגומים                                   |
| -                 | -          | -               | -                   | -          | -               | 37                       | 28           | 9               | יתרת חוב בפיגור 90 יום ומעלה                        |
| 25,985            | 21,687     | 4,298           | 8,388               | 6,212      | 2,176           | 25,283                   | 20,833       | 4,450           | יתרה ממוצעת של התחייבויות                           |
| 25,985            | 21,687     | 4,298           | 8,388               | 6,212      | 2,176           | 25,283                   | 20,833       | 4,450           | מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                 |
| 25,155            | 20,426     | 4,729           | 8,935               | 6,568      | 2,367           | 26,725                   | 21,988       | 4,737           | יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח              |
| 23,107            | 9,231      | 13,876          | 8,157               | 5,044      | 3,113           | 19,517                   | 12,896       | 6,621           | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון                           |
| 23,833            | 8,730      | 15,103          | 8,389               | 5,177      | 3,212           | 20,250                   | 13,127       | 7,123           | יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח                   |
| 27,695            | 22,516     | 5,179           | 6,123               | 5,412      | 711             | 29,648                   | 25,780       | 3,868           | יתרה ממוצעת של נכסים בניהול                         |
| 434               | 177        | 257             | 240                 | 169        | 71              | 984                      | 719          | 265             | <b>פיצול הכנסות ריבית נטו:</b>                      |
| 70                | 61         | 9               | 46                  | 37         | 9               | 142                      | 121          | 21              | מרווח מפעילות מתן אשראי                             |
| 22                | 11         | 11              | 9                   | 4          | 5               | 24                       | 17           | 7               | מרווח מפעילות קבלת פיקדונות אחר                     |
| <b>526</b>        | <b>249</b> | <b>277</b>      | <b>295</b>          | <b>210</b> | <b>85</b>       | <b>1,150</b>             | <b>857</b>   | <b>293</b>      | <b>סך הכל הכנסות ריבית, נטו</b>                     |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר ניהול פיננסי  |                                |                     |             |              |
|--|--------------------------------|---------------------|-------------|--------------|
| פעילות למסחר   | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות השקעה ריאלית | אחר         | סך הכל       |
| 14   | 234                            | -                   | -           | 248          |
| -  | 1,238                          | -                   | -           | 1,238        |
| 14   | (1,004)                        | -                   | -           | (990)        |
| 6  | 2,287                          | -                   | -           | 2,293        |
| <b>20</b>  | <b>1,283</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>1,303</b> |
| <b>סך הכנסות ריבית,נטו</b>                                 |                                |                     |             |              |
| 90   | 238                            | 57                  | -           | 385          |
| 108  | -                              | -                   | 359         | 467          |
| -  | -                              | -                   | -           | -            |
| 198  | 238                            | 57                  | 359         | 852          |
| <b>218</b>   | <b>1,521</b>                   | <b>57</b>           | <b>359</b>  | <b>2,155</b> |
| <b>סך הכנסות</b>   |                                |                     |             |              |
| -  | -                              | -                   | (1)         | (1)          |
| 124  | 67                             | -                   | 312         | 503          |
| -  | -                              | -                   | 2           | 2            |
| <b>124</b>   | <b>67</b>                      | <b>-</b>            | <b>314</b>  | <b>505</b>   |
| <b>סך הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                           |                                |                     |             |              |
| 94   | 1,454                          | 57                  | 46          | 1,651        |
| 32   | 501                            | 20                  | 16          | 569          |
| <b>62</b>  | <b>953</b>                     | <b>37</b>           | <b>30</b>   | <b>1,082</b> |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>                                     |                                |                     |             |              |
| -  | -                              | -                   | (10)        | (10)         |
| 62   | 953                            | 37                  | 20          | 1,072        |
| -  | -                              | -                   | (44)        | (44)         |
| <b>62</b>  | <b>953</b>                     | <b>37</b>           | <b>(24)</b> | <b>1,028</b> |
| <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי</b>    |                                |                     |             |              |
| 126  | 103,342                        | 200                 | -           | 103,668      |
| -  | -                              | 22                  | -           | 22           |
| -  | 41,790                         | -                   | -           | 41,790       |
| -  | -                              | -                   | -           | -            |
| -  | -                              | -                   | -           | -            |
| 2,551  | 2,095                          | 795                 | 6,530       | 11,971       |
| 2,440  | 2,121                          | 884                 | 6,871       | 12,316       |
| -  | -                              | -                   | 3,380       | 3,380        |
| <b>מרכיבי הכנסות ריבית נטו והכנסות מימון שאינן מריבית:</b> |                                |                     |             |              |
| 15   | (7)                            | -                   | -           | -            |
| (1)  | 441                            | -                   | -           | -            |
| 33   | 830                            | -                   | -           | -            |
| 5  | -                              | -                   | -           | -            |
| -  | 22                             | -                   | -           | -            |
| 52   | 1,286                          | -                   | -           | -            |
| -  | 51                             | -                   | -           | -            |
| -  | 100                            | -                   | -           | -            |
| 166  | 84                             | -                   | -           | -            |
| <b>218</b>   | <b>1,521</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>     |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו והכנסות שאינן מריבית</b>        |                                |                     |             |              |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד

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

| מגזר ניהול פיננסי |                                |                     |             |            |
|-------------------|--------------------------------|---------------------|-------------|------------|
| פעילות למסחר      | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות השקעה ריאלית | אחר         | סך הכל     |
| 10                | 225                            | -                   | -           | 235        |
| -                 | 424                            | -                   | -           | 424        |
| 10                | (199)                          | -                   | -           | (189)      |
| (2)               | 324                            | -                   | -           | 322        |
| <b>8</b>          | <b>125</b>                     | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>133</b> |
| 121               | 62                             | 25                  | -           | 208        |
| 113               | -                              | -                   | 203         | 316        |
| -                 | -                              | -                   | -           | -          |
| 234               | 62                             | 25                  | 203         | 524        |
| <b>242</b>        | <b>187</b>                     | <b>25</b>           | <b>203</b>  | <b>657</b> |
| -                 | -                              | -                   | 1           | 1          |
| 134               | 72                             | -                   | 210         | 416        |
| -                 | -                              | -                   | 5           | 5          |
| <b>134</b>        | <b>72</b>                      | <b>-</b>            | <b>215</b>  | <b>421</b> |
| 108               | 115                            | 25                  | (13)        | 235        |
| 37                | 40                             | 9                   | (5)         | 81         |
| <b>71</b>         | <b>75</b>                      | <b>16</b>           | <b>(8)</b>  | <b>154</b> |
| -                 | -                              | -                   | 1           | 1          |
| 71                | 75                             | 16                  | (7)         | 155        |
| -                 | -                              | -                   | (40)        | (40)       |
| <b>71</b>         | <b>75</b>                      | <b>16</b>           | <b>(47)</b> | <b>115</b> |
| 76                | 69,200                         | 155                 | -           | 69,431     |
| -                 | -                              | 31                  | -           | 31         |
| -                 | 31,298                         | -                   | -           | 31,298     |
| -                 | -                              | -                   | -           | -          |
| -                 | -                              | -                   | -           | -          |
| 1,973             | 962                            | 285                 | 4,790       | 8,010      |
| 2,389             | 1,883                          | 576                 | 6,443       | 11,291     |
| -                 | -                              | -                   | 2,663       | 2,663      |
| <b>9</b>          | <b>(29)</b>                    | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>5</b>          | <b>(110)</b>                   | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>58</b>         | <b>70</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>1</b>          | <b>-</b>                       | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>-</b>          | <b>57</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>73</b>         | <b>(12)</b>                    | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>-</b>          | <b>124</b>                     | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>-</b>          | <b>49</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>169</b>        | <b>26</b>                      | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |
| <b>242</b>        | <b>187</b>                     | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>   |

**ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך**  
**מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל, מאוחד**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| מגזר ניהול פיננסי |                                |                     |             |             |
|-------------------|--------------------------------|---------------------|-------------|-------------|
| פעילות למסחר      | פעילות ניהול נכסים והתחייבויות | פעילות השקעה ריאלית | אחר         | סך הכל      |
| 1                 | 265                            | -                   | -           | 266         |
| -                 | 615                            | -                   | -           | 615         |
| 1                 | (350)                          | -                   | -           | (349)       |
| (48)              | 304                            | -                   | -           | 256         |
| <b>(47)</b>       | <b>(46)</b>                    | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>(93)</b> |
| 141               | 150                            | 58                  | -           | 349         |
| 81                | -                              | -                   | 142         | 223         |
| -                 | -                              | -                   | -           | -           |
| 222               | 150                            | 58                  | 142         | 572         |
| <b>175</b>        | <b>104</b>                     | <b>58</b>           | <b>142</b>  | <b>479</b>  |
| -                 | -                              | -                   | (3)         | (3)         |
| 129               | 70                             | -                   | 167         | 366         |
| -                 | -                              | -                   | 5           | 5           |
| <b>129</b>        | <b>70</b>                      | <b>-</b>            | <b>172</b>  | <b>371</b>  |
| 46                | 34                             | 58                  | (27)        | 111         |
| 16                | 12                             | 20                  | (10)        | 38          |
| <b>30</b>         | <b>22</b>                      | <b>38</b>           | <b>(17)</b> | <b>73</b>   |
| -                 | -                              | -                   | -           | -           |
| 30                | 22                             | 38                  | (17)        | 73          |
| -                 | -                              | -                   | (34)        | (34)        |
| <b>30</b>         | <b>22</b>                      | <b>38</b>           | <b>(51)</b> | <b>39</b>   |
| 74                | 53,377                         | 138                 | -           | 53,589      |
| -                 | -                              | 32                  | -           | 32          |
| -                 | 32,083                         | -                   | -           | 32,083      |
| -                 | -                              | -                   | -           | -           |
| -                 | -                              | -                   | -           | -           |
| 1,922             | 684                            | 193                 | 3,895       | 6,694       |
| 1,917             | 531                            | 224                 | 3,713       | 6,385       |
| -                 | -                              | -                   | 10,324      | 10,324      |
| <b>29</b>         | <b>(1)</b>                     | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>    |
| -                 | 64                             | -                   | -           | -           |
| 26                | 43                             | -                   | -           | -           |
| (3)               | -                              | -                   | -           | -           |
| -                 | 51                             | -                   | -           | -           |
| 52                | 157                            | -                   | -           | -           |
| -                 | 35                             | -                   | -           | -           |
| -                 | (88)                           | -                   | -           | -           |
| 123               | -                              | -                   | -           | -           |
| <b>175</b>        | <b>104</b>                     | <b>-</b>            | <b>-</b>    | <b>-</b>    |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. מידע על הפעילות לפי אזורים גאוגרפיים

|                     | רווח הנקי המיוחס לבעלי מניות |                |              |              |              |              | הכנסות <sup>(4)</sup> |               |
|---------------------|------------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|-----------------------|---------------|
|                     | התאגיד הבנקאי                |                |              | סך נכסים     |              |              |                       |               |
|                     | לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |                |              |              |              |              |                       |               |
|                     | 2020                         | 2021           | 2019         | 2020         | 2021         | 2019         | 2020                  | 2021          |
| ישראל               | 344,158                      | 379,955        | 1,727        | 1,525        | 3,069        | 6,961        | 7,680                 | 10,065        |
| שוויץ               | 785                          | 372            | 6            | -            | 14           | 30           | 24                    | 16            |
| אחר מחוץ לישראל     | 15,197                       | 11,944         | 109          | 85           | 105          | 315          | 229                   | 239           |
| סה"כ מחוץ לישראל    | 15,982                       | 12,316         | 115          | 85           | 119          | 345          | 253                   | 255           |
| <b>סך הכל מאוחד</b> | <b>360,140</b>               | <b>392,271</b> | <b>1,842</b> | <b>1,610</b> | <b>3,188</b> | <b>7,306</b> | <b>7,933</b>          | <b>10,320</b> |

(1) הכנסות- הכנסות ריבית, נטו והכנסות שאינן מריבית.

#### ג. מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה

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

לפרטים בדבר מדידת תוצאות הפעילות של הבנק, בהתאם לגישת המגזרים הפיקוחיים כפי שהגדיר הפיקוח על הבנקים, ראה פרק מגזרי פעילות פיקוחיים.

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 מיליוני שקלים חדשים) ועסקים קטנים (עסקים שמחזור פעילותם גדול או שווה ל-10 מיליוני שקלים חדשים וקטן מ-50 מיליוני 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 סקטור פעילות בינלאומית ובנקאות פרטית בחטיבה הפיננסית<sup>(4)</sup>. על לקוחות סקטור בנקאות פרטית נמנים בעיקר לקוחות פרטיים שלהם היקפי נכסים נזילים (בעיקר פיקדונות לטווחים קצרים והשקעות בניירות ערך) בסכומים העולים על מיליון שקלים חדשים. ללקוחות מגזר זה, המתאפיינים בעושר פיננסי גבוה, מציע הבנק נגישות לשירותים ומוצרים ייחודיים בתחומי הפעילות בשוק ההון, הייעוץ וניהול ההשקעות.

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

**ניהול פיננסי** - הפעילות במגזר זה כוללת, בין היתר, את ניהול הנכסים וההתחייבויות והחשיפות לסיכונים שוק, ניהול תיק הנוסטרו, ניהול הנדל"ן 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.

החל מיום 30 בספטמבר 2020 מאחד הבנק את הדוחות הכספיים של בנק אגוד. בהתאם, כוללים דוח רווח והפסד, לשנת 2021 ולרבעון הרביעי של שנת 2020, והמאזנים המאוחדים של הבנק, לימים 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020, את הדוחות הכספיים של בנק אגוד.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021  
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  |
|---|-------------------|--------------|--------------------|---------------|--------------|--------------|---------------|
| <b>הכנסות (הוצאות) ריבית נטו:</b>   |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 747   | 5,952             | (30)         | 923                | 273           | 990          | (1,170)      | 7,685         |
| 1,078   | (4,029)           | 74           | 202                | 15            | 114          | 2,546        | -             |
| <b>1,825</b>  | <b>1,923</b>      | <b>44</b>    | <b>1,125</b>       | <b>288</b>    | <b>1,104</b> | <b>1,376</b> | <b>7,685</b>  |
| <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>  |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 79  | 1                 | 1            | 3                  | (1)           | 57           | 261          | 401           |
| 723   | 147               | 23           | 454                | 86            | 318          | 483          | 2,234         |
| <b>2,627</b>  | <b>2,071</b>      | <b>68</b>    | <b>1,582</b>       | <b>373</b>    | <b>1,479</b> | <b>2,120</b> | <b>10,320</b> |
| <b>סך הכנסות</b>  |                   |              |                    |               |              |              |               |
| (76)  | (130)             | (5)          | (93)               | 24            | 11           | (9)          | (278)         |
| 2,283   | 801               | 37           | 988                | 283           | 652          | 524          | 5,568         |
| 420   | 1,400             | 36           | 687                | 66            | 816          | 1,605        | 5,030         |
| 144   | 482               | 12           | 236                | 23            | 281          | 552          | 1,730         |
| <b>276</b>  | <b>918</b>        | <b>24</b>    | <b>451</b>         | <b>43</b>     | <b>535</b>   | <b>1,053</b> | <b>3,300</b>  |
| <b>רווח לאחר מיסים</b>  |                   |              |                    |               |              |              |               |
| -   | -                 | -            | -                  | -             | -            | (10)         | (10)          |
| חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס  |                   |              |                    |               |              |              |               |
| רווח נקי:   |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 276   | 918               | 24           | 451                | 43            | 535          | 1,043        | 3,290         |
| (52)  | -                 | -            | (6)                | -             | -            | (44)         | (102)         |
| <b>224</b>  | <b>918</b>        | <b>24</b>    | <b>445</b>         | <b>43</b>     | <b>535</b>   | <b>999</b>   | <b>3,188</b>  |
| <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 9.4%  | 10.0%             | -            | 23.3%              | 4.8%          | 11.0%        | -            | 15.8%         |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 31,808  | 157,145           | 421          | 22,668             | 7,631         | 33,509       | -            | 253,182       |
| יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו   |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 135,541   | -                 | 7,645        | 42,268             | 13,515        | 79,845       | 15,601       | 294,415       |
| יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 32,038  | 156,125           | 505          | 22,771             | 7,652         | 45,748       | 106,684      | 371,523       |
| יתרה ממוצעת של נכסים  |                   |              |                    |               |              |              |               |
| 28,278  | 90,985            | 238          | 19,220             | 8,896         | 48,462       | 12,244       | 208,323       |
| 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 לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**

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

| מסקי בית אחרים                    | מסקי בית משכנתאות | מסקי בית פרטית | מסקי עסקים קטנים | מסקי מסחרית | מסקי עסקית   | ניהול פיננסי | סך הכל מאוחד |   |
|-----------------------------------|-------------------|----------------|------------------|-------------|--------------|--------------|--------------|---|
| <b>הכנסות (הוצאות) ריבית נטו:</b> |                   |                |                  |             |              |              |              |   |
| 661                               | 3,582             | (25)           | 806              | 227         | 879          | (310)        | 5,820        | מחיצוניים   |
| 990                               | (1,916)           | 96             | 149              | 31          | 130          | 520          | -            | בינמגזרי  |
| <b>1,651</b>                      | <b>1,666</b>      | <b>71</b>      | <b>955</b>       | <b>258</b>  | <b>1,009</b> | <b>210</b>   | <b>5,820</b> | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>  |
| 7                                 | -                 | 2              | 2                | 1           | 54           | 155          | 221          | הכנסות מימון שאינן מריבית   |
| 577                               | 156               | 135            | 353              | 65          | 284          | 322          | 1,892        | עמלות והכנסות אחרות   |
| <b>2,235</b>                      | <b>1,822</b>      | <b>208</b>     | <b>1,310</b>     | <b>324</b>  | <b>1,347</b> | <b>687</b>   | <b>7,933</b> | <b>סך הכנסות</b>  |
| 144                               | 264               | 5              | 260              | 75          | 299          | 3            | 1,050        | הוצאות (הקטנת הוצאות) בגין הפסדי אשראי  |
| 1,792                             | 647               | 100            | 685              | 177         | 469          | 409          | 4,279        | הוצאות תפעוליות ואחרות  |
| 299                               | 911               | 103            | 365              | 72          | 579          | 275          | 2,604        | רווח לפני מס  |
| 104                               | 316               | 36             | 127              | 25          | 201          | 94           | 903          | הפרשה למסים על הרווח  |
| <b>195</b>                        | <b>595</b>        | <b>67</b>      | <b>238</b>       | <b>47</b>   | <b>378</b>   | <b>181</b>   | <b>1,701</b> | <b>רווח לאחר מיסים</b>  |
| -                                 | -                 | -              | -                | -           | -            | 1            | 1            | חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס  |
| -                                 | -                 | -              | -                | -           | -            | -            | -            | רווח נקי:   |
| 195                               | 595               | 67             | 238              | 47          | 378          | 182          | 1,702        | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה   |
| (47)                              | -                 | -              | (5)              | -           | -            | (40)         | (92)         | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה   |
| <b>148</b>                        | <b>595</b>        | <b>67</b>      | <b>233</b>       | <b>47</b>   | <b>378</b>   | <b>142</b>   | <b>1,610</b> | <b>רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>   |
| 7.5%                              | 7.5%              |                | 15.8%            | 6.6%        | 9.1%         | 19.9%        | 9.5%         | תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> |
| 27,237                            | 136,308           | 1,000          | 16,922           | 6,493       | 30,123       | -            | 218,083      | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו   |
| 110,221                           | -                 | 11,467         | 30,259           | 10,358      | 63,129       | 13,747       | 239,181      | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור  |
| 27,886                            | 136,978           | 1,469          | 17,164           | 6,595       | 41,287       | 70,401       | 301,780      | יתרה ממוצעת של נכסים  |
| 24,034                            | 79,074            | 596            | 14,932           | 7,086       | 41,399       | 8,524        | 175,645      | 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 לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 29 - מגזרי פעילות ואזורים גאוגרפיים - המשך**  
**מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל<br>מאוחד   | ניהול<br>פיננסי | בנקאות<br>עסקית | בנקאות<br>מסחרית | עסקים<br>קטנים | בנקאות<br>פרטית | משקי בית<br>משכנתאות | משקי בית<br>אחרים |  |
|---|-----------------|-----------------|------------------|----------------|-----------------|----------------------|-------------------|--|
| <b>הכנסות (הוצאות) ריבית נטו:</b>   |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   |  |
| 5,340   | (510)           | 674             | 199              | 746            | (36)            | 3,693                | 574               | מחיצוניים                                      |
| -   | 532             | 304             | 39               | 167            | 131             | (2,231)              | 1,058             | בימגזרי  |
| <b>5,340</b>  | <b>22</b>       | <b>978</b>      | <b>238</b>       | <b>913</b>     | <b>95</b>       | <b>1,462</b>         | <b>1,632</b>      | <b>סך הכל הכנסות ריבית נטו</b>                 |
| 357   | 322             | 26              | 1                | 1              | 2               | -                    | 5                 | הכנסות מימון שאינן מריבית                      |
| 1,609   | 216             | 235             | 59               | 334            | 60              | 159                  | 546               | עמלות והכנסות אחרות                            |
| <b>7,306</b>  | <b>560</b>      | <b>1,239</b>    | <b>298</b>       | <b>1,248</b>   | <b>157</b>      | <b>1,621</b>         | <b>2,183</b>      | <b>סך הכנסות</b>                               |
| 364   | (4)             | 44              | 39               | 148            | (1)             | 42                   | 96                | הוצאות בגין הפסדי אשראי                        |
| 3,988   | 390             | 387             | 152              | 620            | 128             | 619                  | 1,692             | הוצאות תפעוליות ואחרות                         |
| 2,954   | 174             | 808             | 107              | 480            | 30              | 960                  | 395               | רווח (הפסד) לפני מס                            |
| 1,029   | 62              | 281             | 37               | 167            | 10              | 334                  | 138               | הפרשה (הקטנת הפרשה) למסים על הרווח             |
| <b>1,925</b>  | <b>112</b>      | <b>527</b>      | <b>70</b>        | <b>313</b>     | <b>20</b>       | <b>626</b>           | <b>257</b>        | <b>רווח לאחר מיסים</b>                         |
| חלק ברווחים נטו, של חברות כלולות, לאחר השפעת המס  |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   |  |
| -   | -               | -               | -                | -              | -               | -                    | -                 | רווח נקי:                                      |
| 1,925   | 112             | 527             | 70               | 313            | 20              | 626                  | 257               | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה      |
| (83)  | (34)            | -               | -                | (5)            | -               | -                    | (44)              | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה          |
| <b>1,842</b>  | <b>78</b>       | <b>527</b>      | <b>70</b>        | <b>308</b>     | <b>20</b>       | <b>626</b>           | <b>213</b>        | <b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b> |
| תשואה להון (אחוז רווח נקי המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי מההון הממוצע) <sup>(1)</sup> |                 |                 |                  |                |                 |                      |                   |  |
| 11.9%   | 11.9%           | 14.2%           | 10.3%            | 25.1%          | 0               | 8.6%                 | 11.5%             | יתרה ממוצעת של אשראי לציבור נטו                |
| 198,652   | -               | 26,538          | 6,005            | 13,931         | 1,036           | 124,979              | 26,163            | יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור                 |
| 203,531   | 15,373          | 54,435          | 7,898            | 23,584         | 8,663           | -                    | 93,578            | יתרה ממוצעת של נכסים                           |
| 260,685   | 54,280          | 32,624          | 6,067            | 14,059         | 1,558           | 125,498              | 26,599            | יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>       |
| 157,548   | 6,958           | 36,689          | 6,698            | 12,332         | 534             | 71,771               | 22,566            |  |

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### א. חובות<sup>(4)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 |            |            |              |               |              | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup> גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup> מחיקות חשבונאיות, נטו אחר <sup>(3)</sup> |
|-----------------------------------|------------|------------|--------------|---------------|--------------|---|
| הפרשה להפסדי אשראי                |            |            |              |               |              |   |
| אשראי לציבור                      |            |            |              |               |              |   |
| מסחרי                             | לדיר       | פרטי אחר   | סך הכל       | בנקים וממשלות | סך הכל       |   |
| 1,383                             | 942        | 340        | 2,665        | 2             | 2,667        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה  |
| (88)                              | (133)      | (56)       | (277)        | (1)           | (278)        | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| (241)                             | (10)       | (143)      | (394)        | -             | (394)        | מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>   |
| 165                               | 3          | 98         | 266          | -             | 266          | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>   |
| (76)                              | (7)        | (45)       | (128)        | -             | (128)        | מחיקות חשבונאיות, נטו   |
| 37                                | 2          | 15         | 54           | -             | 54           | אחר <sup>(3)</sup>  |
| <b>1,256</b>                      | <b>804</b> | <b>254</b> | <b>2,314</b> | <b>1</b>      | <b>2,315</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>   |
| <b>195</b>                        | <b>-</b>   | <b>16</b>  | <b>211</b>   | <b>-</b>      | <b>211</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>   |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 |            |            |              |               |              | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup> גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup> מחיקות חשבונאיות, נטו רכישת בנק אגוד     |
| הפרשה להפסדי אשראי                |            |            |              |               |              |   |
| אשראי לציבור                      |            |            |              |               |              |   |
| מסחרי                             | לדיר       | פרטי אחר   | סך הכל       | בנקים וממשלות | סך הכל       |   |
| 865                               | 674        | 273        | 1,812        | 1             | 1,813        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה  |
| 634                               | 279        | 136        | 1,049        | 1             | 1,050        | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| (304)                             | (12)       | (153)      | (469)        | -             | (469)        | מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>   |
| 119                               | 1          | 76         | 196          | -             | 196          | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>   |
| (185)                             | (11)       | (77)       | (273)        | -             | (273)        | מחיקות חשבונאיות, נטו   |
| 69                                | -          | 8          | 77           | -             | 77           | רכישת בנק אגוד  |
| <b>1,383</b>                      | <b>942</b> | <b>340</b> | <b>2,665</b> | <b>2</b>      | <b>2,667</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>   |
| <b>208</b>                        | <b>-</b>   | <b>24</b>  | <b>232</b>   | <b>-</b>      | <b>232</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>   |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019 |            |            |              |               |              | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה הוצאות בגין הפסדי אשראי מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup> גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup> מחיקות חשבונאיות, נטו                    |
| הפרשה להפסדי אשראי                |            |            |              |               |              |   |
| אשראי לציבור                      |            |            |              |               |              |   |
| מסחרי                             | לדיר       | פרטי אחר   | סך הכל       | בנקים וממשלות | סך הכל       |   |
| 766                               | 644        | 263        | 1,673        | 4             | 1,677        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה  |
| 222                               | 44         | 101        | 367          | (3)           | 364          | הוצאות בגין הפסדי אשראי   |
| (237)                             | (15)       | (155)      | (407)        | -             | (407)        | מחיקות חשבונאיות <sup>(2)</sup>   |
| 114                               | 1          | 64         | 179          | -             | 179          | גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות <sup>(2)</sup>   |
| (123)                             | (14)       | (91)       | (228)        | -             | (228)        | מחיקות חשבונאיות, נטו   |
| <b>865</b>                        | <b>674</b> | <b>273</b> | <b>1,812</b> | <b>1</b>      | <b>1,813</b> | <b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה</b>   |
| <b>110</b>                        | <b>-</b>   | <b>9</b>   | <b>119</b>   | <b>-</b>      | <b>119</b>   | <b>מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>   |

- (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 שהיון בעלי אופי טכני הנובע מחלופי הזמן של פיגור הלקוח וזאת בהתאם לתקינה האמריקאית החלה על הבנק בהקשר זה. כך למשל, יתרת ההפרשה של חובות גדולים פגומים נמחקת בדרך כלל לאחר שנתיים. חוב הנמדד על בסיס קבוצתי נמחק לאחר 150 ימי פיגור. המשמעות היא, שמאמצי הגבייה של הבנק, לעיתים ארוכים זמן רב יותר בהשוואה לעיתוי המחיקה על פי הכללים החשבונאיים. כתוצאה מכך, מוצגות, יתרות גבוהות יחסית של "מחיקות חשבונאיות" יתרות גבוהות יחסית של "גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות".
- (3) תנועה בהפרשה להפסדי אשראי בחברת בת, שיוחסה בעיקרה לעלות הרכישה במועד האיחוד לראשונה, ולכן אינה נכללת במאזן המאוחד.
- (4) חובות

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

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

| 31 בדצמבר 2021 |               |                |               |                               |               |   |
|----------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------------|---------------|---|
| בנקים          |               |                | אשראי לציבור  |                               |               |   |
| סך הכל         | וממשלות       | סך הכל         | פרטי אחר      | לדיר                          | מסחרי         |   |
| 74,431         | 10,070        | 64,361         | 564           | 36                            | 63,761        | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>                  |
| 209,170        | -             | 209,170        | 24,286        | 175,722                       | 9,162         | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 177,198        | -             | 177,198        | -             | 175,722                       | 1,476         | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| <b>283,601</b> | <b>10,070</b> | <b>273,531</b> | <b>24,850</b> | <b>175,758</b> <sup>(2)</sup> | <b>72,923</b> | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור                |
|                |               |                |               |                               |               | <b>סך הכל חובות</b>                                     |
|                |               |                |               |                               |               | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>            |
| 982            | 1             | 981            | 21            | 1                             | 959           | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 1,122          | -             | 1,122          | 217           | 803                           | 102           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| 808            | -             | 808            | -             | 803                           | 5             | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup> |
| <b>2,104</b>   | <b>1</b>      | <b>2,103</b>   | <b>238</b>    | <b>804</b>                    | <b>1,061</b>  | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                        |

| 31 בדצמבר 2020 |               |                |               |                               |               |   |
|----------------|---------------|----------------|---------------|-------------------------------|---------------|---|
| 70,403         | 12,880        | 57,523         | 948           | 97                            | 56,478        | יתרת חוב רשומה של חובות <sup>(4)</sup>                  |
| 190,435        | -             | 190,435        | 23,220        | 156,484                       | 10,731        | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 158,435        | -             | 158,435        | -             | 156,484                       | 1,951         | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| <b>260,838</b> | <b>12,880</b> | <b>247,958</b> | <b>24,168</b> | <b>156,581</b> <sup>(2)</sup> | <b>67,209</b> | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור                |
|                |               |                |               |                               |               | <b>סך הכל חובות</b>                                     |
|                |               |                |               |                               |               | הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות <sup>(4)</sup>            |
| 1,041          | 2             | 1,039          | 37            | 1                             | 1,001         | שנבדקו על בסיס פרטני                                    |
| 1,394          | -             | 1,394          | 279           | 941                           | 174           | שנבדקו על בסיס קבוצתי                                   |
| 951            | -             | 951            | -             | 941                           | 10            | מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור <sup>(3)</sup> |
| <b>2,435</b>   | <b>2</b>      | <b>2,433</b>   | <b>316</b>    | <b>942</b>                    | <b>1,175</b>  | <b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי</b>                        |

- (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 מסרה במשכון דירת מגורים בסך 11,145 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 9,690 מיליוני שקלים חדשים).  
 (3) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס פרטני בסך 11 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 10 מיליוני שקלים חדשים) והפרשה שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של 609 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 732 מיליוני שקלים חדשים). לפרטים ראה ביאור 6.1.1.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. חובות<sup>(1)</sup>

#### א.1 איכות אשראי ופיגורים

| ליום 31 בדצמבר 2021                     |  |                |                         |                      |                |  |
|---|--|----------------|-------------------------|----------------------|----------------|--|
| חובות לא פגומים מידע נוסף               |  |                | בעייתיים <sup>(2)</sup> |                      | לא             | לא                                     |
| 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            | פגומים         | בעייתיים                               |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>              |  |                |                         |                      |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                    |  |                |                         |                      |                |  |
| 23                                      | 9  | 19,881         | 183                     | 118                  | 19,580         | בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(8)</sup>    |
| 9                                       | 1  | 6,228          | 88                      | 24                   | 6,116          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 1                                       | -  | 8,143          | 23                      | 19                   | 8,101          | שרותים פיננסיים                        |
| 107                                     | 16                                       | 35,533         | 927                     | 505                  | 34,101         | מסחרי - אחר                            |
| <b>140</b>                              | <b>26</b>                                | <b>69,785</b>  | <b>1,221</b>            | <b>666</b>           | <b>67,898</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| <sup>(6)</sup> 519                      | <sup>(7)</sup> 1,264                     | 175,599        | 36                      | <sup>(7)</sup> 1,264 | 174,299        | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 79                                      | 26                                       | 24,842         | 88                      | 105                  | 24,649         | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>738</b>                              | <b>1,316</b>                             | <b>270,226</b> | <b>1,345</b>            | <b>2,035</b>         | <b>266,846</b> | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                                       | -  | 2,333          | -                       | -                    | 2,333          | בנקים בישראל                           |
| -                                       | -  | 74             | -                       | -                    | 74             | ממשלת ישראל                            |
| <b>738</b>                              | <b>1,316</b>                             | <b>272,633</b> | <b>1,345</b>            | <b>2,035</b>         | <b>269,253</b> | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>           |  |                |                         |                      |                |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                    |  |                |                         |                      |                |  |
| -                                       | -  | 2,197          | -                       | 1                    | 2,196          | בינוי ונדל"ן                           |
| -                                       | -  | 941            | 6                       | 33                   | 902            | מסחרי אחר                              |
| -                                       | -  | <b>3,138</b>   | <b>6</b>                | <b>34</b>            | <b>3,098</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                                       | -  | 167            | -                       | -                    | 167            | אנשים פרטיים                           |
| -                                       | -  | <b>3,305</b>   | <b>6</b>                | <b>34</b>            | <b>3,265</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                                       | -  | 7,260          | -                       | -                    | 7,260          | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                                       | -  | 403            | 1                       | -                    | 402            | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -                                       | -  | <b>10,968</b>  | <b>7</b>                | <b>34</b>            | <b>10,927</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 738                                     | 1,316                                    | 273,531        | 1,351                   | 2,069                | 270,111        | סך הכל ציבור                           |
| -                                       | -  | 9,593          | -                       | -                    | 9,593          | סך הכל בנקים                           |
| -                                       | -  | 477            | 1                       | -                    | 476            | סך הכל ממשלות                          |
| <b>738</b>                              | <b>1,316</b>                             | <b>283,601</b> | <b>1,352</b>            | <b>2,069</b>         | <b>280,180</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 בעייתית ראה ביאור 30 ב.ג.ג. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 66 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 59 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 1,699 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### ב. חובות<sup>(1)</sup>

#### א.1 איכות אשראי ופיגורים - המשך

| ליום 31 בדצמבר 2020                     |  |                |                         |                      |                |  |
|---|--|----------------|-------------------------|----------------------|----------------|--|
| חובות לא פגומים מידע נוסף               |  |                | בעייתיים <sup>(2)</sup> |                      | לא             |  |
| 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>                           |
| 8                                       | 4  | 16,451         | 147                     | 81                   | 16,223         | בינוני ונדל"ן - בינו <sup>(8)</sup>            |
| 7                                       | -  | 5,737          | 85                      | 11                   | 5,641          | בינוני ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(9)</sup> |
| 3                                       | -  | 7,812          | 150                     | 34                   | 7,628          | שרותים פיננסיים                                |
| 66                                      | 24                                       | 34,384         | 1,065                   | 607                  | 32,712         | מסחרי - אחר                                    |
| <b>84</b>                               | <b>28</b>                                | <b>64,384</b>  | <b>1,447</b>            | <b>733</b>           | <b>62,204</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                            |
| <sup>(6)</sup> 434                      | <sup>(7)</sup> 1,176                     | 156,324        | 97                      | <sup>(7)</sup> 1,188 | 155,039        | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(9)</sup>    |
| 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          | בינוני ונדל"ן <sup>(9)</sup>                   |
| -                                       | -  | 919            | 60                      | -                    | 859            | מסחרי אחר <sup>(9)</sup>                       |
| -                                       | -  | <b>2,825</b>   | <b>60</b>               | -                    | <b>2,765</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                            |
| -                                       | -  | 392            | -                       | -                    | 392            | אנשים פרטיים                                   |
| -                                       | -  | <b>3,217</b>   | <b>60</b>               | -                    | <b>3,157</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| -                                       | -  | 11,755         | -                       | -                    | 11,755         | בנקים בחוץ לארץ                                |
| -                                       | -  | 553            | -                       | -                    | 553            | ממשלות בחוץ לארץ                               |
| -                                       | -  | <b>15,525</b>  | <b>60</b>               | -                    | <b>15,465</b>  | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>                 |
| 579                                     | 1,228                                    | 247,958        | 1,700                   | 2,026                | 244,232        | סך הכל ציבור                                   |
| -                                       | -  | 12,267         | -                       | -                    | 12,267         | סך הכל בנקים                                   |
| -                                       | -  | 613            | -                       | -                    | 613            | סך הכל ממשלות                                  |
| <b>579</b>                              | <b>1,228</b>                             | <b>260,838</b> | <b>1,700</b>            | <b>2,026</b>         | <b>257,112</b> | <b>סך הכל</b>                                  |

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק בישראל.
- (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 30 ב.2.g. לדוחות הכספיים.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (5) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 49 מיליוני שקלים חדשים סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) בהתאם להוראות הדיווח לציבור, לא כולל יתרת הלוואות לדיור שעומק הפיגור בהן הוא עד חודשיים.
- (7) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 73 מיליוני שקלים חדשים עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.
- (8) כולל חובות בסך של 2,068 מיליוני שקלים חדשים שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב.1. 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 מובצעים, 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. להלן יתרת החוב הרשומה לפי איכות האשראי ובחלוקה למגזרי האשראי של הבנק:

| 31 בדצמבר 2021                                       |               |                |               |            |               |                |
|--|---------------|----------------|---------------|------------|---------------|----------------|
| מגזר האשראי  |               |                |               |            |               |                |
| איכות החובות   | מסחרי         | לדיור          | פרטיים        | ממשלות     | בנקים         | סך הכל         |
| חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי                      | 68,556        | 173,576        | 24,376        | 476        | 9,593         | 276,577        |
| חובות תקינים שאינם בדירוג ביצוע אשראי <sup>(1)</sup> | 2,440         | 882            | 281           | -          | -             | 3,603          |
| חובות בעייתיים שאינם פגומים <sup>(2)</sup>           | 700           | 1,264          | 105           | -          | -             | 2,069          |
| חובות פגומים   | 1,227         | 36             | 88            | 1          | -             | 1,352          |
| <b>סך הכל</b>  | <b>72,923</b> | <b>175,758</b> | <b>24,850</b> | <b>477</b> | <b>9,593</b>  | <b>283,601</b> |
| 31 בדצמבר 2020                                       |               |                |               |            |               |                |
| חובות תקינים בדירוג ביצוע אשראי                      | 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 <sup>(2)</sup>           | 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 אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - 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

| 31 בדצמבר 2021   |   |  |                   |  |  |
|--|---|--|-------------------|--|--|
| יתרת חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup> | 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>                   |
| 240  | 183                                     | 37   | 15                | 146  | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 127  | 88                                      | 15   | 4                 | 73   | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 26   | 23                                      | 20   | 5                 | 3  | שרותים פיננסיים                        |
| 1,119  | 927                                     | 148  | 272               | 779  | מסחרי - אחר                            |
| <b>1,512</b>   | <b>1,221</b>                            | <b>220</b>   | <b>296</b>        | <b>1,001</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 37   | 36                                      | 34   | 1                 | 2  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 105  | 88                                      | 55   | 15                | 33   | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>1,654</b>   | <b>1,345</b>                            | <b>309</b>   | <b>312</b>        | <b>1,036</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -  | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בישראל                           |
| -  | -                                       | -  | -                 | -  | ממשלת ישראל                            |
| <b>1,654</b>   | <b>1,345</b>                            | <b>309</b>   | <b>312</b>        | <b>1,036</b>   | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
|  |   |  |                   |  | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |
|  |   |  |                   |  | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| -  | -                                       | -  | -                 | -  | בינוי ונדל"ן                           |
| -  | 6                                       | -  | 1                 | 6  | מסחרי אחר                              |
| -  | <b>6</b>                                | -  | <b>1</b>          | <b>6</b>   | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| 1  | -                                       | -  | -                 | -  | אנשים פרטיים                           |
| <b>1</b>   | <b>6</b>                                | -  | <b>1</b>          | <b>6</b>   | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -  | -                                       | -  | -                 | -  | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -  | 1                                       | -  | -                 | 1  | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>1</b>   | <b>7</b>                                | -  | <b>1</b>          | <b>7</b>   | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 1,655  | 1,351                                   | 309  | 313               | 1,042  | סך הכל ציבור                           |
| -  | -                                       | -  | -                 | -  | סך הכל בנקים                           |
| -  | 1                                       | -  | -                 | 1  | סך הכל ממשלות                          |
| <b>1,655</b>   | <b>1,352</b>                            | <b>309</b>   | <b>313</b>        | <b>1,043</b>   | <b>סך הכל</b>                          |
|  |   |  |                   |  | <b>מזה:</b>                            |
|  | 1,184                                   | 254  | 312               | 930  | נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים   |
|  | 476                                     | 192  | 49                | 284  | 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ב. חובות<sup>(4)</sup>

2. מידע נוסף על חובות פגומים  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית - המשך

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

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - 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>

| 31 בדצמבר 2019           |                                       |                                    | 31 בדצמבר 2020           |                                       |                                    | 31 בדצמבר 2021           |                                       |                                    |  |
|--------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|------------------------------------|--|
| יתרה                     | ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> | יתרה                     | ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> | יתרה                     | ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup> | הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(3)</sup> |  |
| מזה: גרשמו על בסיס מזומן | מזה: גרשמו על בסיס מזומן              | מזה: גרשמו על בסיס מזומן           | מזה: גרשמו על בסיס מזומן | מזה: גרשמו על בסיס מזומן              | מזה: גרשמו על בסיס מזומן           | מזה: גרשמו על בסיס מזומן | מזה: גרשמו על בסיס מזומן              | מזה: גרשמו על בסיס מזומן           |  |
|                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    | <b>פעילות לווים בישראל</b>             |
|                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| 6                        | 6                                     | 145                                | 2                        | 2                                     | 123                                | 1                        | 2                                     | 166                                | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 1                        | 1                                     | 33                                 | 2                        | 2                                     | 67                                 | 1                        | 1                                     | 92                                 | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 3                        | 3                                     | 155                                | 1                        | 1                                     | 140                                | 1                        | 1                                     | 85                                 | שרותים פיננסיים                        |
| 12                       | 13                                    | 668                                | 11                       | 12                                    | 918                                | 10                       | 11                                    | 993                                | מסחרי - אחר                            |
| <b>22</b>                | <b>23</b>                             | <b>1,001</b>                       | <b>16</b>                | <b>17</b>                             | <b>1,248</b>                       | <b>13</b>                | <b>15</b>                             | <b>1,336</b>                       | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                        | -                                     | 54                                 | -                        | -                                     | 76                                 | -                        | -                                     | 63                                 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור          |
| 7                        | 8                                     | 83                                 | 7                        | 8                                     | 91                                 | 3                        | 18                                    | 89                                 | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>29</b>                | <b>31</b>                             | <b>1,138</b>                       | <b>23</b>                | <b>25</b>                             | <b>1,415</b>                       | <b>16</b>                | <b>33</b>                             | <b>1,488</b>                       | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | בנקים בישראל                           |
| -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | ממשלת ישראל                            |
| <b>29</b>                | <b>31</b>                             | <b>1,138</b>                       | <b>23</b>                | <b>25</b>                             | <b>1,415</b>                       | <b>16</b>                | <b>33</b>                             | <b>1,488</b>                       | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
|                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    | <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |
|                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    |                          |                                       |                                    | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| -                        | -                                     | 6                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | בינוי ונדל"ן                           |
| -                        | -                                     | 8                                  | -                        | -                                     | 54                                 | -                        | -                                     | 39                                 | מסחרי אחר                              |
| -                        | -                                     | <b>14</b>                          | -                        | -                                     | <b>54</b>                          | -                        | -                                     | <b>39</b>                          | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | אנשים פרטיים                           |
| -                        | -                                     | <b>14</b>                          | -                        | -                                     | <b>54</b>                          | -                        | -                                     | <b>39</b>                          | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | 1                                  | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| -                        | -                                     | <b>14</b>                          | -                        | -                                     | <b>54</b>                          | -                        | -                                     | <b>40</b>                          | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 29                       | 31                                    | 1,152                              | 23                       | 25                                    | 1,469                              | 16                       | 33                                    | 1,527                              | סך הכל ציבור                           |
| -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | סך הכל בנקים                           |
| -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | -                                  | -                        | -                                     | 1                                  | סך הכל ממשלות                          |
| <b>29</b>                | <b>31</b>                             | <b>1,152</b>                       | <b>23</b>                | <b>25</b>                             | <b>1,469</b>                       | <b>16</b>                | <b>33</b>                             | <b>1,528</b>                       | <b>סך הכל<sup>(4)</sup></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) 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 גרשמות הכנסות ריבית בסך 117 מיליוני שקלים חדשים (ליום 31 בדצמבר 2020 - 98 מיליוני שקלים חדשים, ליום 31 בדצמבר 2019 - 64 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 31 בדצמבר 2021                |                               |  |   |                         |  |
|-------------------------------|-------------------------------|--|---|-------------------------|--|
| יתרת חוב רשומה                |                               |  |   |                         |  |
| סך הכל <sup>(3)</sup>         | צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים עד 89 ימים בפיגור | צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר בפיגור | שאינו צובר הכנסות ריבית |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>    |                               |  |   |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |  |   |                         |  |
| 32                            | 7                             | -  | -   | 25                      | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 32                            | 5                             | -  | -   | 27                      | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| 16                            | 16                            | -  | -   | -                       | שרותים פיננסיים                        |
| 330                           | 100                           | -  | -   | 230                     | מסחרי - אחר                            |
| <b>410</b>                    | <b>128</b>                    | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>282</b>              | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 66                            | 34                            | 1  | -   | 31                      | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>476</b>                    | <b>162</b>                    | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>313</b>              | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בנקים בישראל                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | ממשלת ישראל                            |
| <b>476</b>                    | <b>162</b>                    | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>313</b>              | <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b> |                               |  |   |                         |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>          |                               |  |   |                         |  |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בינוי ונדל"ן                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | מסחרי אחר                              |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | אנשים פרטיים                           |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                | <b>סך הכל ציבור - פעילות בחוץ לארץ</b> |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | בנקים בחוץ לארץ                        |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | ממשלות בחוץ לארץ                       |
| <b>-</b>                      | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                | <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |
| 476                           | 162                           | 1  | -   | 313                     | סך הכל ציבור                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | סך הכל בנקים                           |
| -                             | -                             | -  | -   | -                       | סך הכל ממשלות                          |
| <b>476</b>                    | <b>162</b>                    | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>313</b>              | <b>סך הכל</b>                          |

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

(2) צובר הכנסות ריבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

ליום 31 בדצמבר 2021, קיימות בבנק התחייבויות למתן אשראי נוסף בסך של 9 מיליוני שקלים לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

- ב. **חובות<sup>(4)</sup>**  
 2. מידע נוסף על חובות פגומים  
 ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש - המשך

| 31 בדצמבר 2020                         |                               |  |   |                         |
|--|-------------------------------|--|---|-------------------------|
| 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>                   |                               |  |   |                         |
| 31                                     | 6                             | -  | -   | 25                      |
| 26                                     | 5                             | -  | -   | 21                      |
| 143                                    | 21                            | -  | -   | 122                     |
| 314                                    | 64                            | -  | -   | 250                     |
| <b>514</b>                             | <b>96</b>                     | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>418</b>              |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                    |                               |  |   |                         |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| 75                                     | 34                            | 1  | -   | 40                      |
| <b>589</b>                             | <b>130</b>                    | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>458</b>              |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |                               |  |   |                         |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| <b>589</b>                             | <b>130</b>                    | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>458</b>              |
| <b>סך הכל פעילות בישראל</b>            |                               |  |   |                         |
| <b>פעילות לווים בחוץ לארץ</b>          |                               |  |   |                         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                   |                               |  |   |                         |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| <b>-</b>                               | <b>-</b>                      | <b>-</b>   | <b>-</b>                                      | <b>-</b>                |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                    |                               |  |   |                         |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| <b>-</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>-</b>                |
| <b>סך הכל פעילות בחוץ לארץ</b>         |                               |  |   |                         |
| 589                                    | 130                           | 1  | -   | 458                     |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| -                                      | -                             | -  | -   | -                       |
| <b>589</b>                             | <b>130</b>                    | <b>1</b>   | <b>-</b>                                      | <b>458</b>              |
| <b>סך הכל</b>                          |                               |  |   |                         |

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| 31 בדצמבר 2019                      |                                |              | 31 בדצמבר 2020                 |                                |              | 31 בדצמבר 2021                 |                                |              |  |
|-------------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|--------------------------------|--------------------------------|--------------|--|
| ארגונים חדשים שבוצעו <sup>(2)</sup> |                                |              |                                |                                |              |                                |                                |              |  |
| 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    | יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש | יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש | מס' חוזים    |  |
| 5                                   | 5                              | 45           | 15                             | 15                             | 63           | 8                              | 8                              | 46           | <b>פעילות לווים בישראל</b>             |
| -                                   | -                              | -            | 10                             | 10                             | 17           | 17                             | 17                             | 9            | <b>ציבור - מסחרי</b>                   |
| 3                                   | 3                              | 5            | 2                              | 2                              | 9            | -                              | -                              | 5            | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| 69                                  | 70                             | 361          | 172                            | 186                            | 493          | 133                            | 133                            | 262          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| <b>77</b>                           | <b>78</b>                      | <b>411</b>   | <b>199</b>                     | <b>213</b>                     | <b>582</b>   | <b>158</b>                     | <b>158</b>                     | <b>322</b>   | שרותים פיננסיים                        |
| -                                   | -                              | -            | -                              | -                              | -            | -                              | -                              | -            | מסחרי - אחר                            |
| 45                                  | 45                             | 947          | 38                             | 39                             | 1,027        | 27                             | 27                             | 934          | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| <b>122</b>                          | <b>123</b>                     | <b>1,358</b> | <b>237</b>                     | <b>252</b>                     | <b>1,609</b> | <b>185</b>                     | <b>185</b>                     | <b>1,256</b> | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| -                                   | -                              | -            | -                              | -                              | -            | -                              | -                              | -            | אנשים פרטיים - אחר                     |
| -                                   | -                              | -            | -                              | -                              | -            | -                              | -                              | -            | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| <b>122</b>                          | <b>123</b>                     | <b>1,358</b> | <b>237</b>                     | <b>252</b>                     | <b>1,609</b> | <b>185</b>                     | <b>185</b>                     | <b>1,256</b> | בנקים בישראל                           |
| -                                   | -                              | -            | -                              | -                              | -            | -                              | -                              | -            | ממשלת ישראל                            |
| -                                   | -                              | -            | -                              | -                              | -            | -                              | -                              | -            | <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>         |
| 122                                 | 123                            | 1,358        | 237                            | 252                            | 1,609        | 185                            | 185                            | 1,256        | סך הכל ציבור                           |
| -                                   | -                              | -            | -                              | -                              | -            | -                              | -                              | -            | סך הכל בנקים                           |
| -                                   | -                              | -            | -                              | -                              | -            | -                              | -                              | -            | סך הכל ממשלות                          |
| <b>122</b>                          | <b>123</b>                     | <b>1,358</b> | <b>237</b>                     | <b>252</b>                     | <b>1,609</b> | <b>185</b>                     | <b>185</b>                     | <b>1,256</b> | <b>סך הכל</b>                          |

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט איגרות חוב וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מנכ"ר חוזר ולמעט פיקדונות בבנק ישראל.  
(2) נכלל בחובות פגומים.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| 31 בדצמבר 2019                           |            | 31 בדצמבר 2020 |            | 31 בדצמבר 2021 |            |  |
|--|------------|----------------|------------|----------------|------------|--|
| ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(2)</sup> |            |                |            |                |            |  |
| יתרת חוב                                 |            | יתרת חוב       |            | יתרת חוב       |            |  |
| מס' חוזים                                | רשומה      | מס' חוזים      | רשומה      | מס' חוזים      | רשומה      |  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>               |            |                |            |                |            |  |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |            |                |            |                |            |  |
| -  | 6          | -              | 4          | 2              | 15         | בינוי ונדל"ן - בינוי                   |
| -  | 2          | -              | -          | 8              | 4          | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן         |
| -  | 11         | -              | -          | -              | 2          | שרותים פיננסיים                        |
| 9  | 49         | 5              | 70         | 3              | 75         | מסחרי - אחר                            |
| <b>9</b>                                 | <b>68</b>  | <b>5</b>       | <b>74</b>  | <b>13</b>      | <b>96</b>  | <b>סך הכל מסחרי</b>                    |
| -  | -          | -              | -          | -              | -          | אנשים פרטיים - הלוואות לדיור           |
| 2  | 104        | 4              | 203        | 2              | 298        | אנשים פרטיים - אחר                     |
| <b>11</b>                                | <b>172</b> | <b>9</b>       | <b>277</b> | <b>15</b>      | <b>394</b> | <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>    |
| -  | -          | -              | -          | -              | -          | בנקים בישראל                           |
| -  | -          | -              | -          | -              | -          | ממשלת ישראל                            |
| <b>11</b>                                | <b>172</b> | <b>9</b>       | <b>277</b> | <b>15</b>      | <b>394</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>         |
| 11                                       | 172        | 9              | 277        | 15             | 394        | סך הכל ציבור                           |
| -  | -          | -              | -          | -              | -          | סך הכל בנקים                           |
| -  | -          | -              | -          | -              | -          | סך הכל ממשלות                          |
| <b>11</b>                                | <b>172</b> | <b>9</b>       | <b>277</b> | <b>15</b>      | <b>394</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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

ב. חובות

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

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

| 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)   |                     |                    |                |                                |
|--------------------------|---------------------|--------------------|----------------|--------------------------------|
| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני |                     | יתרת הלוואות לדיור |                |                                |
| סך הכל                   | מזה:<br>ריבית משתנה | מזה:<br>בולט/ בלון | סך הכל         |                                |
| 3,798                    | 71,720              | 3,315              | 112,939        | שיעבוד ראשון: שיעור המימון 60% |
| 3,859                    | 39,313              | 767                | 62,491         | מעל 60%                        |
| 12,112                   | 232                 | 2                  | 328            | שיעבוד משני או ללא שיעבוד      |
| <b>19,769</b>            | <b>111,265</b>      | <b>4,084</b>       | <b>175,758</b> | <b>סך הכל</b>                  |
| 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)   |                     |                    |                |                                |
| סך הכל                   | מזה:<br>ריבית משתנה | מזה:<br>בולט/ בלון | סך הכל         |                                |
| 3,507                    | 66,449              | 3,175              | 104,667        | שיעבוד ראשון: שיעור המימון 60% |
| 3,472                    | 32,650              | 699                | 51,630         | מעל 60%                        |
| 9,573                    | 208                 | 2                  | 284            | שיעבוד משני או ללא שיעבוד      |
| <b>16,552</b>            | <b>99,307</b>       | <b>3,876</b>       | <b>156,581</b> | <b>סך הכל</b>                  |

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

**ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ג. יתרות אשראי לציבור וסיכון אשראי בסעיפים חוץ מאזניים לפי גודל סיכון האשראי של הלווה**

| 31 בדצמבר 2021              |                |                  | תקרת אשראי וסיכון אשראי<br>(באלפי שקלים חדשים) |               |
|-----------------------------|----------------|------------------|--|---------------|
| סיכון אשראי<br>חוץ מאזני(3) | אשראי(2)       | מספר לווים(1)    |  |               |
| 524                         | 393            | 282,689          | עד 10  |               |
| 1,094                       | 792            | 124,338          | עד 20  | מעל 10        |
| 2,594                       | 2,458          | 169,577          | עד 40  | מעל 20        |
| 4,309                       | 6,364          | 184,135          | עד 80  | מעל 40        |
| 3,654                       | 11,200         | 133,830          | עד 150   | מעל 80        |
| 3,268                       | 21,828         | 116,153          | עד 300   | מעל 150       |
| 4,255                       | 41,667         | 104,313          | עד 600   | מעל 300       |
| 11,618                      | 77,777         | 104,776          | עד 1,200                                       | מעל 600       |
| 7,895                       | 35,293         | 29,133           | עד 2,000                                       | מעל 1,200     |
| 4,625                       | 19,056         | 8,977            | עד 4,000                                       | מעל 2,000     |
| 2,425                       | 8,398          | 2,022            | עד 8,000                                       | מעל 4,000     |
| 3,156                       | 8,587          | 961              | עד 20,000                                      | מעל 8,000     |
| 3,742                       | 6,815          | 371              | עד 40,000                                      | מעל 20,000    |
| 13,995                      | 16,254         | 369              | עד 200,000                                     | מעל 40,000    |
| 8,900                       | 8,995          | 65               | עד 400,000                                     | מעל 200,000   |
| 7,158                       | 3,835          | 20               | עד 800,000                                     | מעל 400,000   |
| 1,262                       | 2,406          | 4                | עד 1,200,000                                   | מעל 800,000   |
| 1,239                       | 1,413          | 2                | עד 1,441,000                                   | מעל 1,200,000 |
| <b>85,713</b>               | <b>273,531</b> | <b>1,261,735</b> |  | <b>סך הכל</b> |
| 31 בדצמבר 2020              |                |                  |  |               |
| 498                         | 413            | 282,738          | עד 10  |               |
| 1,028                       | 793            | 126,835          | עד 20  | מעל 10        |
| 2,458                       | 2,454          | 173,737          | עד 40  | מעל 20        |
| 4,024                       | 6,354          | 188,442          | עד 80  | מעל 40        |
| 3,442                       | 11,235         | 136,018          | עד 150   | מעל 80        |
| 3,170                       | 21,079         | 112,916          | עד 300   | מעל 150       |
| 4,255                       | 40,564         | 102,199          | עד 600   | מעל 300       |
| 10,698                      | 70,906         | 97,171           | עד 1,200                                       | מעל 600       |
| 6,146                       | 28,210         | 23,238           | עד 2,000                                       | מעל 1,200     |
| 3,501                       | 14,953         | 6,959            | עד 4,000                                       | מעל 2,000     |
| 2,286                       | 7,211          | 1,770            | עד 8,000                                       | מעל 4,000     |
| 3,531                       | 8,453          | 966              | עד 20,000                                      | מעל 8,000     |
| 3,302                       | 5,671          | 327              | עד 40,000                                      | מעל 20,000    |
| 14,326                      | 18,691         | 396              | עד 200,000                                     | מעל 40,000    |
| 7,008                       | 5,641          | 56               | עד 400,000                                     | מעל 200,000   |
| 5,861                       | 3,779          | 24               | עד 800,000                                     | מעל 400,000   |
| 4,593                       | 1,332          | 6                | עד 1,200,000                                   | מעל 800,000   |
| 1,099                       | 219            | 1                | עד 1,318,000                                   | מעל 1,200,000 |
| <b>81,226</b>               | <b>247,958</b> | <b>1,253,799</b> |  | <b>סך הכל</b> |

(1) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני.

(2) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוגים לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים ליכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של הלווה. הנתונים הינם לפי הגדרת חבות בהוראה 313.



## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה

##### 1. מכירה ורכישה של אשראי לציבור

| 31 בדצמבר 2021               |                            |                             |  |                                     |      |                            |                         |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--|-------------------------------------|------|----------------------------|-------------------------|
| סיכון אשראי לציבור שנרכש (4) |                            |                             |  | סיכון אשראי לציבור שנמכר            |      |                            |                         |
| מזה:                         | סיכון אשראי חוץ מאזני מזה: | אשראי לציבור שנרכש השנה (2) | יתרה לטוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות | סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר | מזה: | סיכון אשראי חוץ מאזני מזה: | אשראי לציבור שנמכר השנה |
| -                            | -                          | -                           | -  | -                                   | -    | -                          | 234                     |
| -                            | -                          | -                           | 4,998  | -                                   | -    | -                          | -                       |
| -                            | -                          | 1,778                       | -  | -                                   | -    | -                          | -                       |
| -                            | -                          | 1,778                       | 4,998  | -                                   | -    | -                          | 234                     |

מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

| 31 בדצמבר 2020               |                            |                             |  |                                     |      |                            |                         |
|------------------------------|----------------------------|-----------------------------|--|-------------------------------------|------|----------------------------|-------------------------|
| סיכון אשראי לציבור שנרכש (4) |                            |                             |  | סיכון אשראי לציבור שנמכר            |      |                            |                         |
| מזה:                         | סיכון אשראי חוץ מאזני מזה: | אשראי לציבור שנרכש השנה (2) | יתרה לטוף שנה של האשראי שנמכר, אשר הבנק נותן עבורו שירות | סך הכל רווח (הפסד) בגין אשראי שנמכר | מזה: | סיכון אשראי חוץ מאזני מזה: | אשראי לציבור שנמכר השנה |
| -                            | -                          | 157                         | -  | -                                   | 16   | 451                        | 233                     |
| -                            | -                          | -                           | 5,131  | -                                   | -    | -                          | -                       |
| -                            | -                          | 576                         | -  | -                                   | -    | -                          | -                       |
| -                            | -                          | 733                         | 5,131  | -                                   | 16   | 451                        | 233                     |

מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל סיכון אשראי לציבור

(1) לא כולל עסקאות פקטורינג לטווח קצר.

(2) מזה: הלוואות באחריות (בסיכון אשראי) המוכר - 165 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2021 (2020 - 58 מיליוני שקלים חדשים).

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 30 - מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

#### ד. מכירה, רכישה וסינדיקציה של אשראי לציבור במהלך השנה - המשך

#### 2. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות

| 31 בדצמבר 2021               |                             |                            |              |                       |              |                                  |
|------------------------------|-----------------------------|----------------------------|--------------|-----------------------|--------------|----------------------------------|
| עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים |                             | עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם |              |                       |              |                                  |
| חלקו של הבנק                 |                             | חלקם של אחרים              |              | חלקו של הבנק          |              |                                  |
| סיכון אשראי חוץ מאזני        | אשראי לציבור <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני      | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני | אשראי לציבור |                                  |
| -                            | -                           | 29                         | 726          | 2                     | 342          | בינוי ונדל"ן                     |
| 466                          | 824                         | 1,190                      | 5,767        | 935                   | 2,103        | מסחרי - אחר                      |
| <b>466</b>                   | <b>824</b>                  | <b>1,219</b>               | <b>6,493</b> | <b>937</b>            | <b>2,445</b> | <b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b> |
| 31 בדצמבר 2020               |                             |                            |              |                       |              |                                  |
| עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים |                             | עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם |              |                       |              |                                  |
| חלקו של הבנק                 |                             | חלקם של אחרים              |              | חלקו של הבנק          |              |                                  |
| סיכון אשראי חוץ מאזני        | אשראי לציבור <sup>(1)</sup> | סיכון אשראי חוץ מאזני      | אשראי לציבור | סיכון אשראי חוץ מאזני | אשראי לציבור |                                  |
| -                            | 344                         | -                          | 142          | -                     | 7            | בינוי ונדל"ן                     |
| 285                          | 1,354                       | 192                        | 4,791        | 232                   | 2,060        | מסחרי - אחר                      |
| <b>285</b>                   | <b>1,698</b>                | <b>192</b>                 | <b>4,933</b> | <b>232</b>            | <b>2,067</b> | <b>סך הכל סיכון אשראי לציבור</b> |

(1) לא כולל עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים להענקת אשראי לממשלות זרות בהיקף של 308 מיליוני שקלים חדשים בשנת 2021 (בשנת 2020 - 464 מיליוני שקלים חדשים).



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 31 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**

ליום 31 בדצמבר 2021

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל                              | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | במטבע חוץ <sup>(4)</sup> |                 |                 | מטבע ישראלי   |                |   |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---|
|                                     |                                    | מטבעות אחרים             | דולרים של ארה"ב | אירו            | צמוד מדד      | לא צמוד        |   |
| <b>נכסים</b>                        |                                    |                          |                 |                 |               |                |   |
| 95,267                              | -                                  | 187                      | 518             | 7,471           | -             | 87,091         | מזומנים ופיקדונות בבנקים                          |
| 15,033                              | 726                                | -                        | 434             | 5,676           | 1,469         | 6,728          | ניירות ערך  |
| 1,332                               | -                                  | -                        | -               | -               | 222           | 1,110          | ניירות ערך שנשאלו או שנרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 271,428                             | -                                  | 1,921                    | 3,123           | 6,395           | 69,534        | 190,455        | אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>                  |
| 477                                 | -                                  | -                        | 130             | 273             | -             | 74             | אשראי לממשלות                                     |
| 69                                  | 34                                 | -                        | -               | -               | -             | 35             | השקעות בחברות כלולות                              |
| 1,734                               | 1,734                              | -                        | -               | -               | -             | -              | בניינים וציוד                                     |
| 208                                 | 208                                | -                        | -               | -               | -             | -              | נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין                       |
| 3,652                               | 3                                  | 28                       | 111             | 549             | 51            | 2,910          | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 3,071                               | 656                                | 21                       | 1               | 172             | 523           | 1,698          | נכסים אחרים                                       |
| <b>392,271</b>                      | <b>3,361</b>                       | <b>2,157</b>             | <b>4,317</b>    | <b>20,536</b>   | <b>71,799</b> | <b>290,101</b> | <b>סך כל הנכסים</b>                               |
| <b>התחייבויות</b>                   |                                    |                          |                 |                 |               |                |   |
| 307,924                             | -                                  | 2,737                    | 5,574           | 44,961          | 21,503        | 233,149        | פיקדונות הציבור                                   |
| 6,992                               | -                                  | 23                       | 224             | 1,629           | -             | 5,116          | פיקדונות מבנקים                                   |
| 81                                  | -                                  | -                        | -               | 58              | 2             | 21             | פיקדונות הממשלה                                   |
| 38,046                              | -                                  | -                        | -               | 1,880           | 29,177        | 6,989          | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                   |
| 3,753                               | 3                                  | 24                       | 104             | 534             | 111           | 2,977          | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 13,746                              | 1,342                              | 38                       | 6               | 212             | 3,268         | 8,880          | התחייבויות אחרות                                  |
| <b>370,542</b>                      | <b>1,345</b>                       | <b>2,822</b>             | <b>5,908</b>    | <b>49,274</b>   | <b>54,061</b> | <b>257,132</b> | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                          |
| <b>21,729</b>                       | <b>2,016</b>                       | <b>(665)</b>             | <b>(1,591)</b>  | <b>(28,738)</b> | <b>17,738</b> | <b>32,969</b>  | <b>הפרש</b>                                       |
| <b>השפעת מכשירים נגזרים מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                 |               |                |   |
| -                                   | -                                  | -                        | -               | -               | (2,294)       | 2,294          | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| <b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b> |                                    |                          |                 |                 |               |                |   |
| -                                   | -                                  | 611                      | 1,533           | 29,070          | (732)         | (30,482)       | מכשירים נגזרים (למעט אופציות)                     |
| -                                   | -                                  | (26)                     | 39              | (271)           | -             | 258            | אופציות בכסף נטו (במונחי נכס בסיס)                |
| -                                   | -                                  | (7)                      | 27              | 104             | -             | (124)          | אופציות מחוץ לכסף נטו (במונחי נכס בסיס)           |
| <b>21,729</b>                       | <b>2,016</b>                       | <b>(87)</b>              | <b>8</b>        | <b>165</b>      | <b>14,712</b> | <b>4,915</b>   | <b>סך הכל כללי</b>                                |
| -                                   | -                                  | (1)                      | 150             | 132             | -             | (281)          | אופציות בכסף נטו (סכום נקוב מהוון)                |
| -                                   | -                                  | (8)                      | (109)           | (403)           | -             | 520            | אופציות מחוץ לכסף נטו (סכום נקוב מהוון)           |

(1) לרבות צמודי מטבע חוץ.

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

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

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

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

ליום 31 בדצמבר 2020

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| סך הכל                              | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | במטבע חוץ <sup>(1)</sup> |                 |                 | מטבע ישראלי   |                |   |
|-------------------------------------|------------------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------|---------------|----------------|---|
|                                     |                                    | מטבעות אחרים             | דולרים של ארה"ב | אירו            | צמוד מדד      | לא צמוד        |   |
| 86,570                              | -                                  | 265                      | 576             | 11,753          | 1             | 73,975         | <b>נכסים</b>                                      |
| 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, נוכחה ההפרשה כאמור באופן יחסי מבסיסי ההצמדה השונים.

**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 32 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופות לפירעון<sup>(1)</sup>**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים  |                           |                          |                    |                          |                         |                  |
|---------------------------------------|---------------------------|--------------------------|--------------------|--------------------------|-------------------------|------------------|
| עם דרישה ועד חודש                     | מעל חודש ועד שלושה חודשים | מעל שלושה חודשים ועד שנה | מעל שנה ועד שנתיים | מעל שנתיים ועד ארבע שנים | מעל שלושה ועד ארבע שנים |                  |
| <b>ליום 31 בדצמבר 2021</b>            |                           |                          |                    |                          |                         |                  |
| <b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>  |                           |                          |                    |                          |                         |                  |
| נכסים                                 | 12,691                    | 35,731                   | 32,243             | 25,939                   | 19,027                  | (3)101,118       |
| התחייבויות                            | 48,061                    | 42,784                   | 8,514              | 10,932                   | 7,097                   | 193,587          |
| <b>הפרש</b>                           | <b>(35,370)</b>           | <b>(7,053)</b>           | <b>23,729</b>      | <b>15,007</b>            | <b>11,930</b>           | <b>(92,469)</b>  |
| עסקאות עתידיות                        | (6,870)                   | 529                      | (1,473)            | 158                      | (25)                    | (22,312)         |
| אופציות                               | 25                        | 42                       | 20                 | 21                       | 18                      | 100              |
| <b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b> | <b>(42,215)</b>           | <b>(6,482)</b>           | <b>22,276</b>      | <b>15,186</b>            | <b>11,923</b>           | <b>(114,681)</b> |
| <b>מטבע חוץ</b>                       |                           |                          |                    |                          |                         |                  |
| נכסים                                 | 1,013                     | 2,420                    | 2,313              | 2,065                    | 792                     | 10,342           |
| התחייבויות                            | 8,073                     | 12,784                   | 1,067              | 157                      | 124                     | 12,222           |
| <b>הפרש</b>                           | <b>(7,060)</b>            | <b>(10,364)</b>          | <b>1,246</b>       | <b>1,908</b>             | <b>668</b>              | <b>(1,880)</b>   |
| מזה: הפרש בדולר                       | (5,178)                   | (9,563)                  | (681)              | 27                       | 173                     | (11,847)         |
| מזה: הפרש בגין פעילות חוץ             | (971)                     | (315)                    | 623                | 304                      | 392                     | 5,133            |
| עסקאות עתידיות                        | 6,870                     | (529)                    | 1,473              | (158)                    | 25                      | 22,312           |
| אופציות                               | (53)                      | (42)                     | (20)               | (21)                     | (18)                    | (72)             |
| <b>הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים</b> | <b>(243)</b>              | <b>(10,935)</b>          | <b>2,699</b>       | <b>1,729</b>             | <b>675</b>              | <b>20,360</b>    |
| <b>סך הכל</b>                         |                           |                          |                    |                          |                         |                  |
| נכסים                                 | 13,704                    | 38,151                   | 34,556             | 28,004                   | 19,819                  | 111,460          |
| התחייבויות                            | 56,134                    | 55,568                   | 9,581              | 11,089                   | 7,221                   | 205,809          |
| <b>הפרש</b>                           | <b>(42,430)</b>           | <b>(17,417)</b>          | <b>24,975</b>      | <b>16,915</b>            | <b>12,598</b>           | <b>(94,349)</b>  |
| מזה: אשראי לציבור                     | 11,503                    | 34,090                   | 31,862             | 23,038                   | 18,934                  | 18,412           |
| מזה: פיקדונות הציבור                  | 53,061                    | 40,294                   | 5,067              | 2,988                    | 3,709                   | 198,330          |
| <b>ליום 31 בדצמבר 2020</b>            |                           |                          |                    |                          |                         |                  |
| נכסים                                 | 12,800                    | 39,422                   | 28,653             | 25,485                   | 18,183                  | (3)111,400       |
| התחייבויות                            | 45,305                    | 44,273                   | 21,745             | 6,923                    | 5,728                   | 194,201          |
| <b>הפרש</b>                           | <b>(32,505)</b>           | <b>(4,851)</b>           | <b>6,908</b>       | <b>18,562</b>            | <b>12,455</b>           | <b>(82,801)</b>  |

- (1) בביאור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופות הנותרות למועד הפרעון החוזי של כל תזרימ. הנתונים מוצגים בניכוי הפרשות לחובות מסופקים.
- (2) כולל נכסים בסך 1,001 ו-988 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021 ו-2020 בהתאמה, שזמן פרעונם עבר.
- (3) כולל אשראי בתנאי חח"ד בסך 4,169 ו-3,401 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021 ו-2020 בהתאמה, וסכומי חריגה ממסגרות חח"ד בסך 230 ו-91 מיליוני שקלים חדשים ליום 31 בדצמבר 2021 ו-2020 בהתאמה.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הריבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בביאור זה בגין פריס כספי אל היתרה המאזנית שלו.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

| יתרה מאזנית                        |                 |                      |                             |                     |                             |                            |                             |
|------------------------------------|-----------------|----------------------|-----------------------------|---------------------|-----------------------------|----------------------------|-----------------------------|
| שיעור תשואה<br>חודי <sup>(4)</sup> | סך הכל          | ללא תקופת<br>פירעון  | סך הכל<br>תזרימי<br>מזומנים | מעל<br>עשרים<br>שנה | מעל עשר<br>ועד עשרים<br>שנה | מעל חמש<br>ועד עשר<br>שנים | מעל ארבע<br>ועד חמש<br>שנים |
| 2.56%                              | 365,443         | <sup>(2)</sup> 2,665 | 419,483                     | 29,942              | 80,841                      | 64,005                     | 17,946                      |
| 1.40%                              | 333,357         | 229                  | 337,256                     | 559                 | 3,311                       | 17,109                     | 5,302                       |
|                                    | <b>32,086</b>   | <b>2,436</b>         | <b>82,227</b>               | <b>29,383</b>       | <b>77,530</b>               | <b>46,896</b>              | <b>12,644</b>               |
|                                    | (30,997)        | -                    | (30,606)                    | -                   | (36)                        | 51                         | (628)                       |
|                                    | 266             | -                    | 234                         | -                   | -                           | -                          | 8                           |
|                                    | <b>1,355</b>    | <b>2,436</b>         | <b>51,855</b>               | <b>29,383</b>       | <b>77,494</b>               | <b>46,947</b>              | <b>12,024</b>               |
| 1.99%                              | 23,467          | <sup>(2)</sup> 75    | 24,725                      | 70                  | 3,484                       | 1,950                      | 276                         |
| 1.89%                              | 35,840          | 10                   | 36,589                      | 55                  | 72                          | 100                        | 1,935                       |
|                                    | <b>(12,373)</b> | <b>65</b>            | <b>(11,864)</b>             | <b>15</b>           | <b>3,412</b>                | <b>1,850</b>               | <b>(1,659)</b>              |
|                                    | (28,738)        | 18                   | (27,715)                    | 19                  | 778                         | 308                        | (1,751)                     |
|                                    | 6,322           | -                    | 6,321                       | -                   | 376                         | 713                        | 66                          |
|                                    | 30,998          | -                    | 30,606                      | -                   | 36                          | (51)                       | 628                         |
|                                    | (266)           | -                    | (234)                       | -                   | -                           | -                          | (8)                         |
|                                    | <b>18,359</b>   | <b>65</b>            | <b>18,508</b>               | <b>15</b>           | <b>3,448</b>                | <b>1,799</b>               | <b>(1,039)</b>              |
| 2.53%                              | 388,910         | 2,740                | 444,208                     | 30,012              | 84,325                      | 65,955                     | 18,222                      |
| 1.43%                              | 369,197         | 239                  | 373,845                     | 614                 | 3,383                       | 17,209                     | 7,237                       |
|                                    | <b>19,713</b>   | <b>2,501</b>         | <b>70,363</b>               | <b>29,398</b>       | <b>80,942</b>               | <b>48,746</b>              | <b>10,985</b>               |
| 2.57%                              | 271,428         | 1,847                | 326,075                     | 29,452              | 80,097                      | 63,130                     | 15,557                      |
| 1.34%                              | 307,924         | 70                   | 310,357                     | -                   | 1,717                       | 4,207                      | 984                         |
| 2.84%                              | 356,829         | <sup>(2)</sup> 2,831 | 419,886                     | 25,620              | 74,541                      | 67,243                     | 16,539                      |
| 1.66%                              | 338,580         | 79                   | 346,222                     | 647                 | 4,741                       | 16,347                     | 6,312                       |
|                                    | <b>18,249</b>   | <b>2,752</b>         | <b>73,664</b>               | <b>24,973</b>       | <b>69,800</b>               | <b>50,896</b>              | <b>10,227</b>               |

## ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### (1) שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי, מהוון בריבית נכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי.

אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הנכיון הוא סובייקטיבי. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ליום המאזן. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים ליום המאזן ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה, או שאינם נושאים ריבית, או מכשירים צמודים למדד המחירים לצרכן לטווחים הקצרים מאלו שבהם מתבצעות עסקאות דומות בפועל. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או שישולמו אגב הפעילות העסקית, וכמו כן הם אינם כוללים את השפעת המס. יתר על כן, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן שלא ימומש, מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפירעון. בשל כל אלו, יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בביאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות ההערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### (2) השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

א. חישוב השווי הוגן נערך בהתחשב באומדן ביחס לאפשרות של פירעון מוקדם, המבוססות על ניתוח אמפירי.

הנחות הפירעון המוקדם במשכנתאות מבוססות על בדיקות אמפיריות ועל מודל התנהגות של לווים בקשר עם שיעור הסילוקים המוקדמים מתוך סך המשכנתאות. ההנחות נבדקות מעת לעת מול הסילוקים המוקדמים בפועל, בכל מגזר הצמדה ובכל סוג ריבית, בנפרד תוך הבחנה בין תקופות ההלוואה המקוריות (תקופות קצרות ותקופות ארוכות).

הנחות הפירעון המוקדם בפיקדונות וחשכונות עם תחנות יציאה (בריבית קבועה או משתנה, צמודי מדדי ולא צמודים), בהם תנאי הריבית ידועים מראש, מבוססות על ניתוח אמפירי, והן נבדקות ומתעדכנות מעת לעת.

הנחות הפירעון המוקדם הביאו לירידה של 2,542 מיליון שקלים חדשים בסך השווי הוגן של הנכסים, ולירידה של 491 מיליון שקלים חדשים בסך השווי הוגן של ההתחייבויות.

ב. פיקדונות הציבור, פיקדונות בבנקים, אשראי לממשלות, איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים שאינם סחירים - שיטת הערך הנוכחי של תזרים מזומנים עתידי לפי שיעורי ריבית שבהם, להערכת הבנק, ניתן היה לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן. בעסקאות הנושאות ריבית משתנה מופרד הפער בין המרווח על בסיס הריבית המשתנה בעסקה לבין המרווח בעסקאות דומות בתאריך המאזן. בחישוב השווי הוגן מטופל פער זה כרכיב בריבית קבועה. לגבי איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים הנסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת בשוק פעיל.

ג. ניירות ערך סחירים, ראה ביאור 1.16 בדוחות הכספיים.

ד. השקעות בתאגידים אשר לא ניתן לצטט להן מחיר שוק, וכן אופציות שמניות של תאגידים כאמור מהוות את נכס הבסיס שלהן, אינן נכללות בביאור זה לפי שוויון הוגן, אלא לפי עלות (בניכוי ירידת ערך) המותאמת לשינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. העלות, לפי הערכת ההנהלה, אינה נמוכה משווי הוגן של ההשקעה.

ה. אשראי לציבור - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים, מנוכים בשיעור נכיון מתאים. בהלוואות ריבית משתנה מופרד הפער בין המרווח על בסיס הריבית המשתנה בעסקה לבין המרווח בהלוואות דומות במועד הדיווח. בחישוב השווי הוגן מטופל פער זה כרכיב בריבית קבועה. יתרת האשראי פולחה לפי רמות הסיכון של הלקוחות לתאריך המאזן, לגביהן חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית).

תקבולים אלה הונו בשיעורי ריבית שבהם להערכת הבנק ניתן היה לבצע עסקאות דומות בתאריך המאזן ואשר משקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי ללקוח דומה (באשראי לדיור - שיעור המשקף את רמת הסיכון בקטגוריה).

ו. חובות פגומים - השווי הוגן חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי נכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את חברות קבוצת הבנק, בהעמדת אשראים ביום המאזן. תזרימי המזומן העתידיים של חובות בעייתיים חושבו לאחר ניכוי ההפרשות להפסדי אשראי ולאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות.

ירידה בשיעורי הנכיון ב-1% משפיעה על עלייה בשווי הוגן של החובות הבעייתיים בקבוצה בכ-12 מיליון שקלים חדשים.

ז. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי וכן התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות - היתרה בדוחות הכספיים ליום המאזן מהווה קירוב לשווי הוגן.

ח. מכשירים נגזרים - ראה ביאור 1.16 בדוחות הכספיים.

ט. מכשירים פיננסיים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים (למעט מכשירים נגזרים ומכשירים פיננסיים סחירים) - היתרה בדוחות הכספיים ליום המאזן מהווה קירוב לשווי הוגן כפוף לשינויים בסיכונים אשראי ובמרווח הבנק.



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

(3) להלן מידע בדבר הערכת שווים ההוגן של מכשירים פיננסיים:

**א. יתרות שווי הוגן**

| 31 בדצמבר 2021                     |                        |                      |                      |                              |
|------------------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|
| סך הכל                             | שווי הוגן              |                      |                      | יתרה במאזן                   |
|                                    | רמה 3 <sup>(א)</sup>   | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 1 <sup>(א)</sup> |                              |
| <b>נכסים פיננסיים</b>              |                        |                      |                      |                              |
| 95,269                             | 7,093                  | 71,514               | 16,662               | 95,267                       |
| 15,094                             | 424                    | 4,117                | 10,553               | 15,033                       |
| 1,332                              | -                      | -                    | 1,332                | 1,332                        |
| 274,156                            | 263,092 <sup>(ב)</sup> | 9,423                | 1,641                | 271,428                      |
| 477                                | 477                    | -                    | -                    | 477                          |
| 69                                 | 69                     | -                    | -                    | 69                           |
| 3,652                              | 1,260 <sup>(ג)</sup>   | 2,072                | 320                  | 3,652                        |
| 1,130                              | 1,123                  | -                    | 7                    | 1,130                        |
| <b>391,179</b>                     | <b>273,538</b>         | <b>87,126</b>        | <b>30,515</b>        | <b>388,388<sup>(ד)</sup></b> |
| <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>      |                        |                      |                      |                              |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b>         |                        |                      |                      |                              |
| 310,010                            | 200,501                | 107,921              | 1,588                | 307,924                      |
| 6,992                              | 6,549                  | 443                  | -                    | 6,992                        |
| 81                                 | 81                     | -                    | -                    | 82                           |
| 39,620                             | 3,661                  | 3                    | 35,956               | 38,046                       |
| 3,753                              | 840 <sup>(ה)</sup>     | 2,593                | 320                  | 3,753                        |
| 10,193                             | 5,905                  | 1,844                | 2,444                | 10,193                       |
| <b>370,649</b>                     | <b>217,537</b>         | <b>112,804</b>       | <b>40,308</b>        | <b>366,990<sup>(ד)</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 12 בדוחות הכספיים.  
 (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 102,052 מיליון שקלים חדשים ו-118,615 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 7 מיליון שקלים חדשים.

**ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**א. יתרות שווי הוגן - המשך**

| 31 בדצמבר 2020             |                        |                      |                      |                              |  |
|----------------------------|------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------|--|
| סך הכל                     | שווי הוגן              |                      |                      | יתרה במאזן                   |  |
|                            | רמה 3 <sup>(א)</sup>   | רמה 2 <sup>(א)</sup> | רמה 1 <sup>(א)</sup> |                              |  |
| 86,570                     | 11,546                 | 53,736               | 21,288               | 86,570                       | <b>נכסים פיננסיים</b>                            |
| 17,359                     | 260                    | 3,865                | 13,234               | 17,290                       | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 200                        | -                      | -                    | 200                  | 200                          | ניירות ערך <sup>(3)</sup>                        |
| 246,287                    | 235,639 <sup>(5)</sup> | 8,076                | 2,572                | 245,525                      | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 613                        | 613                    | -                    | -                    | 613                          | אשראי לציבור, נטו                                |
| 31                         | 31                     | -                    | -                    | 31                           | אשראי לממשלות                                    |
| 4,543                      | 4,755 <sup>(2)</sup>   | 2,417                | 371                  | 4,543                        | השקעות בחברות כלולות                             |
| 1,377                      | 1,364                  | -                    | 13                   | 1,377                        | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| <b>356,980</b>             | <b>251,208</b>         | <b>68,094</b>        | <b>37,678</b>        | <b>356,149<sup>(4)</sup></b> | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                    |
| <b>התחייבויות פיננסיות</b> |                        |                      |                      |                              |  |
| 286,505                    | 197,746                | 86,305               | 2,454                | 284,224                      | פיקדונות הציבור                                  |
| 3,779                      | 3,565                  | 214                  | -                    | 3,779                        | פיקדונות מבנקים                                  |
| 74                         | 74                     | -                    | -                    | 70                           | פיקדונות הממשלה                                  |
| 34,436                     | 1,752                  | 6                    | 32,678               | 33,446                       | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 5,506                      | 1,652 <sup>(2)</sup>   | 3,479                | 375                  | 5,506                        | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 10,174                     | 3,749                  | 4,842                | 1,583                | 10,162                       | התחייבויות פיננסיות אחרות                        |
| <b>340,474</b>             | <b>208,538</b>         | <b>94,846</b>        | <b>37,090</b>        | <b>337,187<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 12 לדוחות הכספיים.
- (4) מזה נכסים והתחייבויות בסך 108,334 מיליון שקלים חדשים ו-122,620 מיליון שקלים חדשים, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאים חוזר ונשנה ראה ב-ד' להלן.
- (5) מזה נגזרים משובצים באשראי לציבור, נטו בסך של 9 מיליון שקלים חדשים.

**ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן:**

**1. על בסיס חוזר ונשנה**

| 31 בדצמבר 2021                   |                                |                                   |                  |   |
|----------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|------------------|---|
| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | סך הכל שווי הוגן |   |
|                                  |                                |                                   |                  | <b>נכסים</b>  |
|                                  |                                |                                   |                  | <b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>                         |
|                                  |                                |                                   |                  | איגרות חוב:   |
| 3,638                            | 3,676                          | -                                 | 7,314            | של ממשלת ישראל  |
| 2,035                            | -                              | -                                 | 2,035            | של ממשלות זרות  |
| 292                              | 34                             | -                                 | 326              | של בנקים ומוסדות פיננסיים בישראל                        |
| 9                                | 142                            | 26                                | 177              | של בנקים ומוסדות פיננסיים זרים                          |
| -                                | 6                              | -                                 | 6                | מגובי נכסים (ABS)                                       |
| 518                              | 175                            | 19                                | 712              | של אחרים בישראל   |
| 221                              | 20                             | 12                                | 253              | של אחרים זרים   |
| 277                              | 64                             | 15                                | 356              | <b>מניות שאינן למסחר</b>                                |
|                                  |                                |                                   |                  | <b>ניירות ערך למסחר:</b>                                |
| 473                              | -                              | -                                 | 473              | איגרות חוב של ממשלת ישראל                               |
| 4                                | -                              | -                                 | 4                | איגרות חוב של מוסדות פיננסיים בישראל                    |
| 24                               | -                              | -                                 | 24               | איגרות חוב של אחרים בישראל                              |
| 49                               | -                              | -                                 | 49               | איגרות חוב של אחרים זרים                                |
| 20                               | -                              | -                                 | 20               | מניות למסחר   |
| 1,332                            | -                              | -                                 | 1,332            | <b>ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר</b> |
| 1,641                            | -                              | -                                 | 1,641            | <b>אשראי בגין השאלות ללקוחות</b>                        |
|                                  |                                |                                   |                  | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>          |
|                                  |                                |                                   |                  | חוזי ריבית:   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | שקל מדד   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | אחר   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | חוזי מטבע חוץ   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | חוזים בגין מניות  |
| -                                | -                              | -                                 | -                | חוזי סחורות ואחרים                                      |
| -                                | -                              | -                                 | -                | <b>נכסים פיננסיים אחרים</b>                             |
| -                                | -                              | -                                 | -                | <b>אחר</b>  |
| <b>10,860</b>                    | <b>6,189</b>                   | <b>1,339</b>                      | <b>18,388</b>    | <b>סך כל הנכסים</b>                                     |
|                                  |                                |                                   |                  | <b>התחייבויות</b>                                       |
| 1,588                            | -                              | -                                 | 1,588            | פיקדונות בגין שאילות מלקוחות                            |
|                                  |                                |                                   |                  | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(4)</sup></b>     |
|                                  |                                |                                   |                  | חוזי ריבית:   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | שקל מדד   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | אחר   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | חוזי מטבע חוץ   |
| -                                | -                              | -                                 | -                | חוזים בגין מניות  |
| -                                | -                              | -                                 | -                | חוזי סחורות ואחרים                                      |
| 2,444                            | -                              | -                                 | 2,444            | <b>התחייבויות פיננסיות אחרות</b>                        |
| -                                | -                              | -                                 | -                | <b>אחר</b>  |
| <b>4,352</b>                     | <b>2,593</b>                   | <b>840</b>                        | <b>7,785</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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 33 - 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                            |  |  |                     |   |
|---|--|--|---------------------|---|
| מחירים<br>מצוטטים<br>בשוק פעיל<br>(רמה 1) | נתונים נצפים<br>משמעותיים<br>אחרים (רמה 2) | נתונים לא<br>נצפים<br>משמעותיים<br>(רמה 3) | סך הכל<br>שווי הוגן |   |
|   |  |  |                     | <b>נכסים</b>  |
|   |  |  |                     | <b>איגרות חוב זמינות למכירה</b>                     |
|   |  |  |                     | איגרות חוב:   |
| 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                  | מניות למסחר   |
|   |  |  |                     | <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  | -  | -                   | <b>אחר</b>  |
| <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               | פיקדונות בגין שאילות מלקוחות                        |
|   |  |  |                     | <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  | -  | -                   | <b>אחר</b>  |
| <b>9,549</b>                              | <b>1,658</b>                               | <b>3,479</b>                               | <b>4,412</b>        | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                            |

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 33 - 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

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 |        | 31 בדצמבר 2021 (מבוקר) |                      |                      | שווי הוגן                                      |
|-----------------------------------|--------|------------------------|----------------------|----------------------|--|
| רווחים (הפסדים)                   | סך הכל | רמה 3 <sup>(1)</sup>   | רמה 2 <sup>(1)</sup> | רמה 1 <sup>(1)</sup> |  |
| 29                                | 167    | 161                    | 6                    | -                    | אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון              |
| 42                                | 350    | 350                    | -                    | -                    | 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 33 - 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:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)                             |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               |   |
|---|--|------------------------------|--------------------------------|-----------|----------------|--------------|--------------------|-----------------|-------------------------------|---|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021 | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(1)</sup> |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               |   |
|   | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021                              | העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup> | העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup> | סילוקים   | מכירות         | רכישות       | ברוח כולל אחר בהון | בדוח רווח והפסד | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 |   |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | <b>נכסים</b>  |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                     |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | <b>איגרות חוב:</b>                                  |
| (1)   | 26   | -                            | 24                             | (2)       | -              | -            | -                  | (1)             | 5                             | של מוסדות פיננסיים זרים                             |
| (2)   | 19   | -                            | 11                             | (10)      | -              | -            | (1)                | -               | 19                            | של אחרים בישראל                                     |
| -   | 12   | -                            | 11                             | -         | -              | -            | 1                  | -               | -                             | של אחרים זרים                                       |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | <b>ניירות ערך למסחר</b>                             |
| -   | -  | -                            | -                              | (3)       | -              | -            | -                  | -               | 3                             | של אחרים בישראל                                     |
| (1)   | 15   | -                            | -                              | -         | -              | -            | -                  | (1)             | 16                            | מניות שאינן למסחר                                   |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>      |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | <b>חוזי ריבית:</b>                                  |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | שקל מדד   |
|   | 21   | 39                           | -                              | 43        | (46)           | 10           | -                  | (27)            | 59                            | אחר   |
|   | 74   | 78                           | -                              | -         | (6)            | 8            | -                  | (86)            | 162                           | חוזי מטבע חוץ                                       |
|   | 549  | 718                          | -                              | -         | (2,073)        | 1,431        | -                  | 23              | 1,337                         | חוזים בגין מניות                                    |
|   | -  | 423                          | -                              | -         | (365)          | 107          | -                  | 492             | 189                           | חוזי סחורות ואחרים                                  |
|   | -  | 2                            | -                              | -         | (9)            | -            | -                  | 3               | 8                             | אחר   |
|   | -  | 7                            | -                              | -         | -              | -            | -                  | (2)             | 9                             |   |
|   | <b>640</b>   | <b>1,339</b>                 | <b>-</b>                       | <b>89</b> | <b>(2,514)</b> | <b>1,556</b> | <b>-</b>           | <b>401</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>                                  |
|   |  |                              |                                |           |                |              |                    |                 |                               | שקל מדד   |
|   | -  | 46                           | -                              | 39        | (41)           | 10           | -                  | (10)            | 48                            | אחר   |
|   | (64)   | 117                          | -                              | -         | (49)           | 4            | -                  | (53)            | 215                           | חוזי מטבע חוץ                                       |
|   | (315)  | 665                          | -                              | -         | (1,844)        | 1,123        | -                  | 99              | 1,287                         | חוזים בגין מניות                                    |
|   | -  | 12                           | -                              | -         | (121)          | 32           | -                  | 8               | 93                            | חוזי סחורות ואחרים                                  |
|   | -  | -                            | -                              | -         | (1)            | -            | -                  | (8)             | 9                             | אחר   |
|   | -  | -                            | -                              | -         | -              | -            | -                  | (6)             | 6                             |   |
|   | <b>(379)</b>   | <b>840</b>                   | <b>-</b>                       | <b>39</b> | <b>(2,056)</b> | <b>1,169</b> | <b>-</b>           | <b>30</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 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 לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 33 - 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:

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)         |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               |   |
|---|-------------------------------|------------------------------|--------------------------------|----------------|------------|--------------|--|-----------------|-------------------------------|---|
| רווחים (הפסדים), שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 |                              | העברות אל רמה 3 <sup>(3)</sup> | סילוקים        | מכירות     | רכישות       | רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו שנכללו <sup>(4)</sup> |                 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019 |   |
|   | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 | העברות מרמה 3 <sup>(3)</sup> |                                |                |            |              | ברוח כולל אחר בהון   | בדוח רווח והפסד |                               |   |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>נכסים</b>  |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>                     |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>איגרות חוב:</b>                                  |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | של מוסדות פיננסיים זרים -                           |
| -   | 5                             | -                            | -                              | -              | -          | 5            | 1  | (1)             | -                             |   |
| 1   | 19                            | (3)                          | 13                             | -              | (5)        | 11           | -  | 3               | -                             | של אחרים בישראל                                     |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>ניירות ערך למסחר</b>                             |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | של אחרים בישראל                                     |
| -   | 3                             | -                            | 3                              | -              | -          | -            | -  | -               | -                             |   |
| (1)   | 16                            | -                            | -                              | -              | -          | -            | -  | (1)             | 17                            | <b>מניות בגין למסחר</b>                             |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>      |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>חוזי ריבית:</b>                                  |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | שקל מדד   |
| 5   | 59                            | -                            | 87                             | (145)          | -          | 13           | -  | (22)            | 126                           |   |
| 165   | 162                           | -                            | -                              | (58)           | -          | 29           | -  | 167             | 24                            | אחר   |
| 769   | 1,337                         | -                            | -                              | (1,953)        | -          | 2,329        | -  | 476             | 485                           | חוזי מטבע חוץ                                       |
| -   | 189                           | -                            | -                              | (201)          | -          | 279          | -  | 48              | 63                            | חוזים בגין מניות                                    |
| (11)  | 8                             | -                            | -                              | (1)            | -          | 18           | -  | (12)            | 3                             | חוזי סחורות ואחרים                                  |
| -   | 9                             | -                            | -                              | -              | -          | -            | -  | 1               | 8                             | אחר   |
| <b>928</b>  | <b>1,807</b>                  | <b>(3)</b>                   | <b>103</b>                     | <b>(2,358)</b> | <b>(5)</b> | <b>2,684</b> | <b>1</b>   | <b>659</b>      | <b>726</b>                    | <b>סך כל הנכסים</b>                                 |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>התחייבויות</b>                                   |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b> |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | <b>חוזי ריבית:</b>                                  |
|   |                               |                              |                                |                |            |              |  |                 |                               | שקל מדד   |
| (55)  | 48                            | -                            | 62                             | (15)           | -          | 9            | -  | (22)            | 14                            |   |
| 186   | 215                           | -                            | -                              | (89)           | -          | 77           | -  | 187             | 40                            | אחר   |
| 737   | 1,287                         | -                            | -                              | (1,663)        | -          | 2,102        | -  | 77              | 771                           | חוזי מטבע חוץ                                       |
| -   | 93                            | -                            | -                              | (240)          | -          | 248          | -  | (50)            | 135                           | חוזים בגין מניות                                    |
| 1   | 9                             | -                            | -                              | (1)            | -          | 2            | -  | 4               | 4                             | חוזי סחורות ואחרים                                  |
| -   | 6                             | -                            | -                              | -              | -          | -            | -  | 6               | -                             | אחר   |
| <b>869</b>  | <b>1,658</b>                  | <b>-</b>                     | <b>62</b>                      | <b>(2,008)</b> | <b>-</b>   | <b>2,438</b> | <b>-</b>   | <b>202</b>      | <b>964</b>                    | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                            |

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

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 33 - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים - המשך

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

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

| ממוצע משוקלל | טווח            | נתונים לא נצפים     | טכניקת הערכה                               | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021 |  |
|--------------|-----------------|---------------------|--|-------------------------------|--|
|              |                 |                     | ציטוט מצד נגדי לעסקה                       | 15                            | <b>מניות שאינן למסחר</b>               |
|              |                 |                     |  |                               | <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>        |
| 8.43         | 5.60-56.33      | מחיר                | היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי | 1                             | איגרות חוב של אחרים בישראל             |
| 47.81        | 47.81           | מחיר                | הנכסי הנקי                                 | 8                             |  |
| 61.57        | 19.00-96.00     | מחיר                | היוון תזרימי מזומנים                       | 12                            | איגרות חוב של אחרים זרים               |
|              |                 |                     |  |                               | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |
| 2.30%        | 2.20%-5.20%     | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים                       | 21                            | שקל מדד                                |
| 0.57%        | 0.13%-16.87%    | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים                       | 30                            | מטבע חוץ                               |
| 40.31%       | 34.26% - 42.41% | סטיית תקן למניה     | מודל תמחור אופציות                         | 31                            | חוזים בגין מניות                       |
| 1.77%        | 0.30%-3.60%     | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים                       | 1,185                         | אחר                                    |
|              |                 |                     |  |                               | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |
| 2.25%        | 1.56%-2.31%     | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים                       | 36                            | חוזי ריבית - שקל מדד                   |
| 1.67%        | 0.30%-2.60%     | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים                       | 691                           | אחר                                    |

| ממוצע משוקלל | טווח            | נתונים לא נצפים     | טכניקת הערכה                               | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020 |  |
|--------------|-----------------|---------------------|--|-------------------------------|--|
|              |                 |                     | ציטוט מצד נגדי לעסקה                       | 16                            | <b>מניות שאינן למסחר</b>               |
|              |                 |                     |  |                               | <b>ניירות ערך זמינים למכירה</b>        |
| 59.42        | 5.60 - 101.08   | מחיר                | היוון תזרימי מזומנים מודל NAV - שיטת השווי | 14                            | איגרות חוב של אחרים בישראל             |
| 33.87        | 33.87           | מחיר                | הנכסי הנקי                                 | 5                             |  |
| 88.36        | 39.37 - 101.08  | מחיר                | היוון תזרימי מזומנים                       | 3                             | איגרות חוב של אחרים זרים               |
|              |                 |                     |  |                               | <b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>      |
| 0.28%        | 0.12% - 0.30%   | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים                       | 53                            | שקל מדד                                |
| 0.35%        | 0.13% - 16.87%  | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים                       | 55                            | מטבע חוץ                               |
| 37.41%       | 29.94% - 47.13% | סטיית תקן למניה     | מודל תמחור אופציות                         | 383                           | חוזים בגין מניות                       |
| 0.16%        | 0.13% - 0.17%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים                       | 1                             | חוזי סחורות ואחרים                     |
| 1.74%        | 0.30% - 3.30%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים                       | 1,330                         | אחר                                    |
|              |                 |                     |  |                               | <b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b> |
| 0.28%        | 0.20% - 0.55%   | ציפיות אינפלציה     | היוון תזרימי מזומנים                       | 39                            | חוזי ריבית - שקל מדד                   |
| 1.80%        | 0.30% - 2.85%   | איכות אשראי צד נגדי | היוון תזרימי מזומנים                       | 1,628                         | אחר                                    |



## **ביאור 33 - 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.

ליום 31 בדצמבר 2021 ו-31 בדצמבר 2020 לא בחר הבנק בחלופת השווי ההוגן.  
לפרטים נוספים ראה ביאור 2, 2.א3, 3.ב. ו-12(4).

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

### א. יתרות

| ליום 31 בדצמבר 2021  |                     |                                    |                     |                      |                     |                           |                     |                         |                     |                                       |
|--|---------------------|------------------------------------|---------------------|----------------------|---------------------|---------------------------|---------------------|-------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי                     |                     |                                    |                     |                      |                     |                           |                     |                         |                     |                                       |
| חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת                   |                     | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה |                     | אחרים <sup>(5)</sup> |                     | נושאי משרה <sup>(4)</sup> |                     | מחזיקי מניות בעלי שליטה |                     |                                       |
| היתרה  | הגבוהה              | היתרה                              | הגבוהה              | היתרה                | הגבוהה              | היתרה                     | הגבוהה              | היתרה                   | הגבוהה              |                                       |
| יתרה   | ביותר               | יתרה                               | ביותר               | יתרה                 | ביותר               | יתרה                      | ביותר               | יתרה                    | ביותר               |                                       |
| לתאריך   | במשך                | לתאריך                             | במשך                | לתאריך               | במשך                | לתאריך                    | במשך                | לתאריך                  | במשך                |                                       |
| המאזן  | השנה <sup>(א)</sup> | המאזן                              | השנה <sup>(א)</sup> | המאזן                | השנה <sup>(א)</sup> | המאזן                     | השנה <sup>(א)</sup> | המאזן                   | השנה <sup>(א)</sup> |                                       |
| -  | -                   | -                                  | -                   | 140                  | 58                  | -                         | -                   | -                       | -                   | ניירות ערך                            |
| 35   | 23                  | -                                  | -                   | 372                  | 242                 | 21                        | 20                  | 69                      | 38                  | אשראי לציבור                          |
| -  | -                   | -                                  | -                   | 4                    | 1                   | -                         | -                   | 1                       | 1                   | הפרשה להפסדי אשראי                    |
| 35   | 23                  | -                                  | -                   | 368                  | 241                 | 21                        | 20                  | 68                      | 37                  | אשראי לציבור, נטו                     |
| 69   | 69                  | -                                  | -                   | -                    | -                   | -                         | -                   | -                       | -                   | השקעה בחברות כלולות                   |
| <b>התחייבויות</b>  |                     |                                    |                     |                      |                     |                           |                     |                         |                     |                                       |
| 118  | 75                  | -                                  | -                   | 2,150                | 943                 | 77                        | 52                  | 618                     | 587                 | פיקדונות הציבור                       |
| -  | -                   | -                                  | -                   | -                    | -                   | -                         | -                   | 8,687                   | 8,659               | מניות (כלול בהון עצמי) <sup>(2)</sup> |
| <b>סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים<sup>(3)</sup></b> |                     |                                    |                     |                      |                     |                           |                     |                         |                     |                                       |
| 232  | 171                 | -                                  | -                   | 448                  | 198                 | 13                        | 10                  | 2                       | 2                   |                                       |

(1) על בסיס יתרות לסוף כל חודש.

(2) אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון העצמי של הבנק.

(3) סיכונים אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות של לווה בודד.

(4) נושאי משרה בבנק (לרבות המנהל הכללי) ולרבות דירקטורים ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם.

(5) תאגיד שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין, שולט בהם או מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מההון המניות המנופק שלהם או מכוח ההצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

ליום 31 בדצמבר 2020

| צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי   |                   |   |                   |   |                         |   |                   |   |                   |
|--|-------------------|---|-------------------|---|-------------------------|---|-------------------|---|-------------------|
| בעלי עניין                                   |                   |   |                   |   | מחזיקי מניות בעלי שליטה |   |                   |   |                   |
| חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת |                   | מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה          |                   | אחרים <sup>(5)</sup>                        |                         | נושאי משרה <sup>(4)</sup>                   |                   |   |                   |
| היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(1)</sup>  | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(1)</sup> | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(1)</sup> | יתרה לתאריך המאזן       | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(1)</sup> | יתרה לתאריך המאזן | היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(1)</sup> | יתרה לתאריך המאזן |
| -  | -                 | -   | -                 | 77  | 66                      | -   | -                 | -   | -                 |
| 1  | -                 | -   | -                 | 453   | 448                     | 20  | 19                | 153   | 67                |
| -  | -                 | -   | -                 | 4   | 4                       | -   | -                 | 1   | 1                 |
| 1  | -                 | -   | -                 | 449   | 444                     | 20  | 19                | 152   | 66                |
| 31   | 31                | -   | -                 | -   | -                       | -   | -                 | -   | -                 |
| 56   | 41                | -   | -                 | 2,860                                       | 1,942                   | 95  | 82                | 81  | 53                |
| -  | -                 | -   | -                 | -   | -                       | -   | -                 | 7,883                                       | 7,883             |
| 5  | 5                 | -   | -                 | 154   | 139                     | 9   | 8                 | 3   | 2                 |

**ביאור 34 - בעלי עניין וצדדים קשורים - המשך**  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

**ב. תמצית תוצאות עסקיות עם בעלי עניין וצדדים קשורים**

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר                    |                         |                           |     |                                      |
|---|-------------------------|---------------------------|-----|--------------------------------------|
| 2021  |                         |                           |     |                                      |
| צדדים קשורים המוחזקים<br>על ידי התאגיד הבנקאי   | בעלי עניין              |                           |     |                                      |
|   | מחזיקי מניות בעלי שליטה |                           |     |                                      |
| חברות כלולות או חברות<br>המוחזקות בשליטה משותפת | אחרים <sup>(2)</sup>    | נושאי משרה <sup>(1)</sup> |     |                                      |
| -   | 16                      | 1                         | 1   | הכנסות ריבית מאשראי לציבור, נטו      |
| -   | (1)                     | (1)                       | (1) | הוצאות ריבית על פיקדונות הציבור      |
| -   | 15                      | -                         | -   | <b>סך הכנסות (הוצאות) ריבית, נטו</b> |
| -   | 38                      | -                         | -   | הכנסות מימון שאינן מריבית, נטו       |
| -   | -                       | (43)                      | -   | <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>        |
| -   | 53                      | (43)                      | -   | <b>סך הכל</b>                        |

**ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות)**

| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |                      |          |                           |          |   |
|------------------------------|----------------------|----------|---------------------------|----------|---|
| 2021                         |                      |          |                           |          |   |
| מספר<br>מקבלי הטבות          | אחרים <sup>(2)</sup> |          | נושאי משרה <sup>(1)</sup> |          |   |
|                              | מספר                 | סך הטבות | מספר                      | סך הטבות |   |
| -                            | -                    | -        | 14                        | 37       | בעל עניין המועסק בתאגיד או מטעמו          |
| -                            | -                    | -        | 11                        | 6        | דירקטור שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו       |
| -                            | -                    | -        | -                         | -        | בעל עניין אחר שאינו מועסק בתאגיד או מטעמו |

(1) נושאי משרה בבנק (לרבות המנהל הכללי) ולרבות דירקטורים ביחד עם בני משפחה קרובים שלהם.

(2) תאגיד שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין, שולט בהם או מחזיק עשרים וחמישה אחוזים או יותר מההון המניות המונפק שלהם או מכוח ההצבעה בהם או רשאי למנות עשרים וחמישה אחוזים או יותר מהדירקטורים שלהם.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

| 2019   |                           |  |                           | 2020   |                           |                         |                           |
|--|---------------------------|--|---------------------------|--|---------------------------|-------------------------|---------------------------|
| צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי   |                           | צדדים קשורים המוחזקים על ידי התאגיד הבנקאי |                           | בעלי עניין                                   |                           | בעלי עניין              |                           |
| חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת |                           | מחזיקי מניות בעלי שליטה                    |                           | חברות כלולות או חברות המוחזקות בשליטה משותפת |                           | מחזיקי מניות בעלי שליטה |                           |
| אחרים <sup>(2)</sup>                         | נושאי משרה <sup>(1)</sup> | אחרים <sup>(2)</sup>                       | נושאי משרה <sup>(1)</sup> | אחרים <sup>(2)</sup>                         | נושאי משרה <sup>(1)</sup> | אחרים <sup>(2)</sup>    | נושאי משרה <sup>(1)</sup> |
| -  | 2                         | -  | 2                         | -  | 6                         | -                       | -                         |
| -  | -                         | (1)  | (1)                       | -  | (8)                       | -                       | -                         |
| -  | 2                         | (1)  | 1                         | -  | (2)                       | -                       | -                         |
| -  | 4                         | -  | -                         | -  | 16                        | -                       | -                         |
| -  | (2)                       | (44)                                       | -                         | -  | -                         | (43)                    | -                         |
| -  | 4                         | (45)                                       | 1                         | -  | 14                        | (43)                    | -                         |

| 2019                 |          |                           |          | 2020                 |          |                           |          |
|----------------------|----------|---------------------------|----------|----------------------|----------|---------------------------|----------|
| אחרים <sup>(2)</sup> |          | נושאי משרה <sup>(1)</sup> |          | אחרים <sup>(2)</sup> |          | נושאי משרה <sup>(1)</sup> |          |
| מספר מקבלי הטבות     | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות          | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות     | סך הטבות | מספר מקבלי הטבות          | סך הטבות |
| -                    | -        | 14                        | 38       | -                    | -        | 16                        | 37       |
| -                    | -        | 16                        | 6        | -                    | -        | 10                        | 6        |
| 1                    | 2        | -                         | -        | -                    | -        | -                         | -        |

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 35 - 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 |       |       |  |
|------------------------------|-------|-------|--|
| 2019                         | 2020  | 2021  |  |
| 5,697                        | 5,807 | 7,302 | <b>ללא בנק אגוד:</b>                   |
| 1,842                        | 1,544 | 2,804 | הכנסות מדווחות הבנק <sup>(1)</sup>     |
|                              |       |       | רווח נקי מדווח הבנק                    |
| 872                          | 729   | 953   | <b>בנק אגוד:</b>                       |
| 162                          | (60)  | 90    | הכנסות מדווחות בנק אגוד <sup>(1)</sup> |
|                              |       |       | רווח (הפסד) נקי מדווח בנק אגוד         |
| לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר |       |       |  |
| 2019                         | 2020  |       |  |
| 6,775                        | 6,860 |       | הכנסות פרופורמה <sup>(1)</sup>         |
| 2,218                        | 1,777 |       | רווח נקי פרופורמה                      |
|                              |       |       | <b>רווח למניה פרופורמה:</b>            |
| 8.71                         | 6.95  |       | בסיסי                                  |
| 8.68                         | 6.94  |       | 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.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 36 - אירועים לאחר תאריך המאזן

- ביום 28 בפברואר 2022, לאחר תאריך המאזן, החליט דירקטוריון הבנק לחלק דיבידנד בסכום של 271.6 מיליוני שקלים חדשים, המהווים 40% מרווחי הרבעון הרביעי של שנת 2021, זאת, בהתאם למדיניות הדיבידנד של הבנק, וכן לאור הודעת הפיקוח על הבנקים, מיום 27 בדצמבר 2021 כי החל מיום 1 בינואר 2022 פג תוקף הוראת השעה (ניהול בנקאי תקין מספר 250 בעניין "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה) למעט הוראות ספציפיות להם נקבע בהוראת השעה תוקף מאוחר יותר. בדברי ההסבר ציין הפיקוח כי בהקשר של החלטה על חלוקת דיבידנדים התאגידים הבנקאיים צריכים לנהוג בזהירות, ולהביא בחשבון רמה מסוימת של אי וודאות שקיימת עדיין בשווקים. סכום הדיבידנד מהווה שיעור של 1058.9% מההון המונפק, דהיינו 105.89 אגורות לכל מניה בת 0.1 ש"ח ערך נקוב. היום הקובע לעניין תשלום הדיבידנד הינו 8 במרץ 2022 ויום התשלום הינו 15 במרץ 2022. סכום הדיבידנד הסופי למניה כפוף לשינויים עקב מימוש ניירות ערך המירים של הבנק.
- מכירת נכסי מקרקעין של קבוצת הבנק  
ביום 30 בינואר 2022, לאחר תאריך המאזן, התקשרו הבנק וחברות בנות של הבנק (להלן: "המוכרות") בהסכמים למכירת מלוא הזכויות ב-24 נכסי מקרקעין מניבים ברחבי ישראל בעלי יעודים שונים (להלן: "הנכסים"), משרדים ומסחר, וביניהם: בניין ההנהלה של בנק אגוד ברחוב אחוזת בית בתל אביב-יפו, בניין משרדים ברחוב לינקולן בתל אביב-יפו, סניף תל אביב ראשי של בנק אגוד ברחוב אחד העם בתל אביב-יפו ומספר נכסים ב"מתחם הבורסה" ברמת גן. התמורה עבור מכירת הזכויות בנכסים מסתכמת לסך של 531.6 מיליוני שקלים חדשים בתוספת מע"מ (להלן: "התמורה", ו-"העסקה", בהתאמה).  
ביום 9 בפברואר 2022 התקבל אישור הממונה על התחרות, בכך התקיים התנאי המתלה בעסקה, ולפיכך העסקה הושלמה. עיקר הנכסים יושכרו למוכרות לתקופות משתנות החל מחודש פברואר 2022, בהתאם להוראות הסכמי שכירות שנחתמו, בין המוכרות לחברה הרוכשת.  
בגין מכירת הנכסים ירשום הבנק רווח נקי בסך של כ-179 מיליוני שקלים חדשים.
- ביום 26 בינואר 2022, לאחר תאריך המאזן, נחתם על ידי בנק אגוד הסכם למכירת מלוא החזקותיו (14.66%) בחברה לפיתוח חוף התכלת בע"מ (להלן: "חוף התכלת"), וכן למכירת הלוואות בעלים שהועמדו לחוף התכלת על ידי בנק אגוד, תמורת 190 מיליוני שקלים חדשים בצירוף מע"מ. בגין המכירה צפוי הבנק לרשום ברבעון הראשון של שנת 2022, רווח נקי בסך של כ-100 מיליוני שקלים חדשים.

## ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

### ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק<sup>(1)</sup>

#### א. דוח רווח והפסד

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2019         | 2020         | 2021         |   |
|--------------|--------------|--------------|---|
| 7,196        | 6,803        | 9,216        | הכנסות ריבית  |
| 2,633        | 1,936        | 3,014        | הוצאות ריבית  |
| 4,563        | 4,867        | 6,202        | הכנסות ריבית, נטו                                     |
| 338          | 1,038        | (207)        | הוצאות בגין הפסדי אשראי                               |
| <b>4,225</b> | <b>3,829</b> | <b>6,409</b> | <b>הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי</b> |
|              |              |              | <b>הכנסות שאינן מריבית</b>                            |
| 370          | 169          | 184          | הכנסות מימון שאינן מריבית                             |
| 1,258        | 1,334        | 1,437        | עמלות   |
| 59           | 208          | 284          | הכנסות אחרות  |
| <b>1,687</b> | <b>1,711</b> | <b>1,905</b> | <b>סך כל ההכנסות שאינן מריבית</b>                     |
|              |              |              | <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                         |
| 2,242        | 2,203        | 2,748        | משכורות והוצאות נלוות                                 |
| 642          | 704          | 738          | אחזקה ופחת בניינים וציוד                              |
| 451          | 432          | 449          | הוצאות אחרות  |
| <b>3,335</b> | <b>3,339</b> | <b>3,935</b> | <b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>                |
| 2,577        | 2,201        | 4,379        | רווח לפני מיסים                                       |
| 910          | 775          | 1,517        | הפרשה למיסים על הרווח                                 |
| <b>1,667</b> | <b>1,426</b> | <b>2,862</b> | <b>רווח לאחר מיסים</b>                                |
| 175          | 184          | 326          | חלק ברווחים של חברות מוחזקות לאחר השפעת מס            |
| <b>1,842</b> | <b>1,610</b> | <b>3,188</b> | <b>רווח נקי</b>                                       |

(1) נתונים מלאים על בסיס הבנק בלבד נכללים באתר האינטרנט של הבנק:  
www.mizrahi-tefahot.co.il << אודות הבנק >> קשרי משקיעים >> מידע כספי



**ביאורים לדוחות הכספיים**  
 ליום 31 בדצמבר 2021

**ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק - המשך**

**ב. מאזן**

סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2020           | 2021           |  |
|----------------|----------------|--|
|                |                | <b>נכסים</b>                                     |
| 69,174         | 85,590         | מזומנים ופיקדונות בבנקים                         |
| 5,068          | 8,091          | ניירות ערך <sup>(1)</sup>                        |
| 194            | 412            | ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| 212,421        | 243,670        | אשראי לציבור                                     |
| (2,337)        | (2,000)        | הפרשה להפסדי אשראי                               |
| 210,084        | 241,670        | אשראי לציבור, נטו                                |
| 613            | 477            | אשראי לממשלות                                    |
| 5,952          | 6,214          | השקעות בחברות מוחזקות                            |
| 1,218          | 1,265          | בניינים וציוד                                    |
| 3,688          | 3,312          | נכסים בגין מכשירים נגזרים                        |
| 2,401          | 2,172          | נכסים אחרים                                      |
| <b>298,392</b> | <b>349,203</b> | <b>סך כל הנכסים</b>                              |
|                |                | <b>התחייבויות והון</b>                           |
| 243,134        | 285,659        | פיקדונות הציבור                                  |
| 19,235         | 24,773         | פיקדונות מבנקים                                  |
| 67             | 72             | פיקדונות הממשלה                                  |
| 3,355          | 5,329          | איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                  |
| 4,319          | 3,247          | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                   |
| 9,478          | 9,353          | התחייבויות אחרות <sup>(2)</sup>                  |
| <b>279,588</b> | <b>328,433</b> | <b>סך כל ההתחייבויות</b>                         |
| <b>18,804</b>  | <b>20,770</b>  | <b>הון</b>                                       |
| <b>298,392</b> | <b>349,203</b> | <b>סך כל ההתחייבויות והון</b>                    |

(1) מזה: 6,868 מיליוני שקלים חדשים הרשומים בדוחות הכספיים על פי השווי ההוגן (ביום 31 בדצמבר 2020 - 4,626 מיליוני שקלים חדשים).  
 מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים - 181 מיליוני שקלים חדשים (ביום 31 בדצמבר 2020 - 183 מיליוני שקלים חדשים).

ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ג. דוח על תזרימי המזומנים  
סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2019         | 2020         | 2021         |  |
|--------------|--------------|--------------|--|
|              |              |              | <b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>  |
| 1,842        | 1,610        | 3,188        | רווח נקי   |
|              |              |              | <b>התאמות</b>  |
| (175)        | (362)        | (326)        | חלקו של הבנק ברווחים בלתי מחולקים של חברות כלולות פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך) |
| 185          | 206          | 220          | הוצאות בגין הפסדי אשראי  |
| 338          | 1,038        | (207)        | רווח ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה ומניות שאינן למסחר                                  |
| (35)         | (94)         | (27)         | הפסד (רווח) שמומש וטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר                       |
| (14)         | (34)         | 17           | הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר                            |
| (2)          | -            | (38)         | רווח ממימוש בניינים וציוד  |
| (26)         | (41)         | (18)         | ירידת ערך של מניות שאינן למסחר   |
| 6            | -            | 9            | הוצאות הנובעות מעסקאות תשלום מבוסס מניות   |
| 57           | 23           | 41           | מיסים נדחים, נטו   |
| 189          | (182)        | 58           | שינוי בהפרשות ובהתחייבויות עובדים  |
| 12           | (12)         | 30           | התאמות בגין הפרשי שער  |
| 234          | 296          | 32           | רווח ממכירת תיקי אשראי   |
| -            | -            | -            | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון  |
| 577          | 7            | 285          |  |
|              |              |              | <b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>   |
| 669          | (1,108)      | 343          | נכסים בגין מכשירים נגזרים  |
| (469)        | 456          | 80           | ניירות ערך למסחר   |
| (135)        | (692)        | 197          | נכסים אחרים, נטו   |
|              |              |              | <b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>  |
| (976)        | 1,634        | (1,072)      | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים   |
| 243          | 1,636        | (202)        | התחייבויות אחרות   |
| <b>2,523</b> | <b>4,381</b> | <b>2,610</b> | <b>מזומנים נטו מפעילות שוטפת</b>   |

# ביאורים לדוחות הכספיים

ליום 31 בדצמבר 2021

## ביאור 37 - תמצית דוחות של הבנק - המשך

ג. דוח על תזרימי המזומנים - המשך  
 סכומים מדווחים (במיליוני שקלים חדשים)

| 2019           | 2020            | 2021            |   |
|----------------|-----------------|-----------------|---|
|                |                 |                 | <b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>                         |
| 46             | 12              | 2               | שינוי נטו בפיקדונות בבנקים                                  |
| (9,854)        | (16,944)        | (31,613)        | שינוי נטו באשראי לציבור                                     |
| 12             | 43              | 136             | שינוי נטו באשראי לממשלות                                    |
| (94)           | (74)            | (218)           | שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר |
| (158)          | -               | (634)           | רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון                              |
| 1,422          | 649             | -               | תמורה מפדיון ניירות ערך מוחזקות לפדיון                      |
| (5,491)        | (3,406)         | (8,531)         | רכישת ניירות ערך זמינים למכירה                              |
| 3,509          | 3,495           | 2,873           | תמורה ממכירת ניירות ערך זמינים למכירה                       |
| 3,265          | 944             | 3,106           | תמורה מפדיון ניירות ערך זמינים למכירה                       |
| 577            | 40              | 234             | תמורה ממכירת תיקי אשראי                                     |
| (782)          | (576)           | -               | רכישת תיקי אשראי - ציבור                                    |
| (38)           | -               | -               | רכישת תיקי אשראי - ממשלה                                    |
| (266)          | (251)           | (285)           | רכישת בניינים וציוד   |
| 58             | 73              | 35              | תמורה ממימוש בניינים וציוד                                  |
| -              | (516)           | (49)            | תמורה מפדיון ניירות ערך - חברות כלולות                      |
| 33             | 31              | -               | תמורה ממימוש השקעה בחברות כלולות                            |
| <b>(7,761)</b> | <b>(16,480)</b> | <b>(34,944)</b> | <b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>                            |
|                |                 |                 | <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>                         |
| 12,060         | 25,936          | 42,525          | שינוי נטו בפיקדונות הציבור                                  |
| 644            | 6,453           | 5,538           | שינוי נטו בפיקדונות מבנקים                                  |
| (2)            | 44              | 5               | שינוי נטו בפיקדונות הממשלה                                  |
| (4)            | -               | 1,955           | הנפקת איגרות חוב וכתבי התחייבויות נדחים                     |
| -              | (3)             | (3)             | פדיון איגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                       |
| (561)          | (176)           | (1,236)         | דיבידנד ששולם לבעלי מניות                                   |
| <b>12,137</b>  | <b>32,254</b>   | <b>48,784</b>   | <b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>                            |
| 6,899          | 20,155          | 16,450          | גידול (קטיון) במזומנים                                      |
| 42,644         | 49,309          | 69,168          | יתרת מזומנים לתחילת התקופה                                  |
| (234)          | (296)           | (32)            | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים                  |
| <b>49,309</b>  | <b>69,168</b>   | <b>85,586</b>   | <b>יתרת מזומנים לסוף התקופה</b>                             |
|                |                 |                 | <b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>                       |
| 5,997          | 6,810           | 9,822           | ריבית שהתקבלה   |
| 2,162          | 2,145           | 2,244           | ריבית ששולמה  |
| 17             | 3               | 5               | דיבידנדים שהתקבלו   |
| 177            | 52              | -               | מסים על הכנסה שהתקבלו                                       |
| 1,007          | 994             | 1,445           | מסים על הכנסה ששולמו  |
|                |                 |                 | <b>נספח א' - פעולות השקעות ומימון שלא במזומן</b>            |
| -              | -               | -               | רכישות בניינים וציוד  |
| -              | -               | 1               | מכירות בניינים וציוד  |
| -              | (1,207)         | -               | הנפקת מניות ברכישת בנק אגוד                                 |