

# בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021



Q1



## תוכן העניינים

79	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
80	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
81	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
82	תמצית מאזן מאוחד
83	תמצית דוח על השינויים בהון
85	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
<b>87</b>	<b>ביאורים לדוחות הכספיים</b>
87	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
89	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
90	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
92	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
95	ביאור 5 ניירות-ערך
101	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
105	ביאור 7 פיקדונות הציבור
106	ביאור 8 זכויות עובדים
111	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
117	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
121	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
130	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
142	ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
145	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
164	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
167	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
180	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
182	ביאור 17 השפעות משבר הקורונה



## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של בנק הפועלים בע"מ וחברות בנות שלו (להלן: "הבנק"), הכולל את מאזן הביניים התמציתי המאוחד ליום 31 במרץ 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

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

### מסקנה

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

### הדגש עניין

מבלי לסייג את מסקנתנו הנ"ל, אנו מפנים את תשומת הלב לאמור בביאור 10.ב (ב) בדבר חשיפה לתובענות ייצוגיות שהוגשו כנגד קבוצת הבנק.

**זיו האפט**  
רואי חשבון

**סומך חייקין**  
רואי חשבון

תל-אביב, 12 במאי 2021

# תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		ביאור	
	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר			
10,260	2,542	<b>2,591</b>	2	הכנסות ריבית
(1,463)	(350)	<b>(358)</b>	2	הוצאות ריבית
8,797	2,192	<b>2,233</b>		הכנסות ריבית, נטו
1,943	809	<b>(508)</b>	(2)6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,854	1,383	<b>2,741</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>				
1,088	306	<b>449</b>	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,155	863	<b>817</b>		עמלות
136	22	<b>82</b>		הכנסות אחרות
4,379	1,191	<b>1,348</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
3,836	962	<b>1,096</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,377	321	<b>337</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,288	633	<b>486</b>		הוצאות אחרות
7,501	1,916	<b>1,919</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,732	658	<b>2,170</b>		רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,590	363	<b>826</b>		הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,142	295	<b>1,344</b>		רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
10	1	<b>7</b>		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
2,152	296	<b>1,351</b>		רווח נקי מפעילות נמשכת
(109)	(109)	-	1(ה)	הפסד מפעילות מופסקת
<b>רווח נקי</b>				
2,043	187	<b>1,351</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	5	<b>3</b>		הפסד המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	192	<b>1,354</b>		המיחוס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>				
<b>רווח בסיסי</b>				
1.54	0.14	<b>1.01</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.62	0.22	<b>1.01</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
<b>רווח מדולל</b>				
1.54	0.14	<b>1.01</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק
1.62	0.22	<b>1.01</b>		רווח נקי המיחוס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



**גיא כליף**  
חבר הנהלה,  
חשבונאי ראשי



**רם גב**  
משנה למנכ"ל,  
ממונה על החטיבה הפיננסית



**דב קוטלר**  
המנהל הכללי



**ראובן קורפיק**  
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 12 במאי 2021

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	ביאור	
2,043	187	<b>1,351</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	5	<b>3</b>	הפסד המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	192	<b>1,354</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
		4	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
369	(667)	<b>(582)</b>	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(16)	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
85	635	<b>(17)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
438	(32)	<b>(599)</b>	הפסד כולל אחר, לפני מסים
(96)	7	<b>204</b>	השפעת המס המתייחס
342	(25)	<b>(395)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
1	-	-	בניכוי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	(25)	<b>(395)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,385	162	<b>956</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	5	<b>3</b>	ההפסד הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,399	167	<b>959</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

\*\*\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית מאזן מאוחד

ליום 31 במרץ 2021

31 בדצמבר	31 במרץ			
2020	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר		ביאור	
<b>נכסים</b>				
138,711	89,475	<b>159,943</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,885	74,500	<b>64,798</b>	5	ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
368	369	<b>892</b>		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
307,973	304,817	<b>311,780</b>		אשראי לציבור
(6,145)	(5,269)	<b>(5,663)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
301,828	299,548	<b>306,117</b>	13,6	אשראי לציבור, נטו
2,193	2,701	<b>2,106</b>		אשראי לממשלות
556	192	<b>566</b>		השקעות בחברות כלולות
3,319	3,202	<b>3,245</b>		בניינים וציוד
14,890	14,946	<b>11,366</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,852	6,526	<b>5,365</b>		נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
539,602	491,459	<b>554,398</b>		סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
<b>פיקדונות הציבור</b>				
435,217	388,566	<b>455,394</b>	7	פיקדונות מבנקים
6,591	3,980	<b>6,942</b>		פיקדונות הממשלה
761	401	<b>556</b>		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
6	3	<b>3</b>		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
23,490	24,491	<b>21,415</b>		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,804	15,957	<b>11,363</b>	11	התחייבויות אחרות (מזה: 732; 596; 781 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
16,834	20,394	<b>17,867</b>		סך-כל ההתחייבויות
499,703	453,792	<b>513,540</b>		
<b>הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק</b>				
39,873	37,632	<b>40,835</b>	9	זכויות שאינן מקנות שליטה
26	35	<b>23</b>		סך-כל ההון
39,899	37,667	<b>40,858</b>		
539,602	491,459	<b>554,398</b>		סך-כל ההתחייבויות וההון

(1) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה [ביאור 15.ב](#).

(2) לפרטים בדבר ניירות-ערך ששועבדו למלווים ראה [ביאור 5](#).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



# תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,183	17	8,200	(1,009)	32,682	39,873	26	39,899
-	-	-	-	1,354	1,354	(3)	1,351
יתרה ליום 1 בינואר 2021							
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	3	3	-	-	3	-	3
1	(1)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(395)	-	(395)	-	(395)
8,184	19	8,203	(1,404)	34,036	40,835	23	40,858
יתרה ליום 31 במרץ 2021							

\* בניכוי 1,455,368 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,167	20	8,187	(1,352)	31,346	38,181	40	38,221
-	-	-	-	192	192	(5)	187
רווח (הפסד) נקי לתקופה							
דיבידנד							
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	4	4	-	-	4	-	4
3	(3)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(25)	-	(25)	-	(25)
8,170	21	8,191	(1,377)	30,818	37,632	35	37,667
יתרה ליום 31 במרץ 2020							

\* בניכוי 1,990,097 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020							
הון מניות ופרמיה*	קרנות הון מהטבה בשל עסקות תשלום מבוסס מניות	סך הון וקרנות הון	רווח כולל אחר מצטבר	עודפים	סך-הכל הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך-הכל הון
8,167	20	8,187	(1,352)	31,346	38,181	40	38,221
-	-	-	-	2,056	2,056	(13)	2,043
-	-	-	-	(720)	(720)	-	(720)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	13	13	-	-	13	-	13
16	(16)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	343	-	343	(1)	342
8,183	17	8,200	(1,009)	32,682	39,873	26	39,899

\* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



# תמצית דוחות כספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה</b>			
1,425	297	(214)	פיקדונות בבנקים
(1,964)	(4,701)	(1,932)	אשראי לציבור
(222)	(730)	87	אשראי לממשלות
103	102	(524)	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(157)	(75)	(187)	רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
43	3	115	תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
(50,103)	(24,136)	(6,564)	רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
27,038	14,606	10,441	תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
10,205	4,080	569	תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
(8,657)	(2,657)	(1,898)	רכישת תיקי אשראי
55	-	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(363)	1	(11)	השקעה בחברות כלולות
(682)	(100)	(100)	רכישת בניינים וציוד
72	14	95	תמורה ממימוש בניינים וציוד
(23,207)	(13,296)	(123)	מזומנים, נטו, לפעילות השקעה
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>			
3,071	460	351	פיקדונות מבנקים
73,572	26,921	20,177	פיקדונות מהציבור
76	(284)	(205)	פיקדונות מהממשלה
3	-	(3)	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
2,372	-	-	הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
(5,233)	(2,058)	(2,029)	פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
73,861	25,039	18,291	מזומנים, נטו, מפעילות מימון
53,454	1,708	20,627	גידול (קטיון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושווי מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
53,454	1,708	20,627	גידול במזומנים
85,886	85,886	137,900	יתרת מזומנים לתחילת התקופה מפעילות נמשכת
(1,440)	(58)	391	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
137,900	87,536	158,918	יתרת מזומנים לסוף התקופה מפעילות נמשכת
<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>			
10,749	2,897	2,390	ריבית שהתקבלה
(2,720)	(929)	(555)	ריבית ששולמה
11	1	4	דיבידנדים שהתקבלו
(2,163)	(101)	(336)	מסים על הכנסה ששולמו
447	-	-	מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית**

**א. כללי**

תמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרץ 2021 נערכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אילו מבוססות בעיקרן על כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית. כללי החשבונאות שלפיהם נערכה תמצית דוחות כספיים אלה יושמו בעקביות לכללים שלפיהם נערכו הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות הכספיים השנתיים לעיל ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 והביאורים הנלווים להם.

תמצית הדוחות הכספיים אושרה לפרסום על-ידי דירקטוריון הבנק ביום 12 במאי 2021.

**ב. שימוש באומדנים**

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים, משתמשת הנהלת הבנק בהנחות, בהערכות ובאומדנים שונים, המשפיעים על יישום המדיניות, על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות (לרבות התחייבויות תלויות) ועל התוצאות המדווחות של הבנק. יתכן, שאופן התממשותם בעתיד של ההערכות והאומדנים כאמור, יהיה שונה מכפי שהוערך בעת עריכת הדוחות הכספיים.

שיקול הדעת והאומדנים של הנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הבנק וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה עודכנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

**ג. יישום לראשונה של תקני חשבונאות, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות הפיקוח על הבנקים**

**הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה**

בהתאם למכתבי הפיקוח מיום 3 בדצמבר 2020 ומיום 17 בדצמבר 2020, בנושא אירוע נגיף הקורונה - דגשים בנושא המתווה הנוסף לדחיית תשלומים, בנק רשאי לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות לדיור, הלוואות אחרות לאנשים פרטיים והלוואות לעסקים קטנים, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1.1.2021 ועד ליום 31.3.2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווה המעודכן, גם אם הדחייה המצטברת עולה על 6 חודשים. בנק, שבחר לא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות כאמור לעיל, והיתה לכך השפעה מהותית על הדוחות הכספיים, יכלול בדוחות הרבעוניים והשנתיים לציבור בשנת 2021 גילוי פרופורמה, שישקף את ההשפעות העיקריות של יישום בחירה זו על הדוחות הכספיים. ההשפעה של האמור לעיל, על הדוחות הכספיים של הבנק אינה מהותית.

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

נושא	עיקרי ההוראות	מועד תחילה והוראות מעבר	השפעה על הבנק
מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - ASU 2016-13	מטרתו העיקרית של התיקון הינה לספק מידע שימושי יותר בנוגע להפסדי אשראי צפויים בגין מכשירים פיננסיים ומחויבויות למתן אשראי, תוך חיזוק האנטי מחזוריות בהתנהגות הפרשה להפסדי האשראי וחיזוק הקשר בין אופן ניהול סיכוני האשראי לבין אופן השתקפותם בדוחות הכספיים. לצורך כך התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת הפרשה להפסדי אשראי המבוססת על הפסדים שהתהוו, בשיטה המשקפת הפסדי אשראי צפויים לאורך חיי האשראי ודורשת התחשבות בטווח רחב יותר של מידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות לגבי אירועים כלכליים עתידיים. הכללים החדשים לחישוב הפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות-חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ-מאזניות מסוימות. כמו-כן, ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות-חוב בתיק הזמין למכירה, וכן יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי. בנוסף, ההגדרות הקיימות בהוראות לגבי חובות פגומים וסיכון אשראי פגום, יוחלפו בהגדרות של חובות לא צוברים וסיכון אשראי לא צובר, כמו-כן, עדכן הפיקוח על הבנקים את דרישות הסיווג והמחיקה של הלוואות לדיור.	1 בינואר 2022. ככלל, הכללים החדשים ייושמו באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת. בהתאם לטיוטת הוראות הפיקוח על הבנקים, במועד היישום לראשונה תאגיד בנקאי רשאי להוסיף בחזרה להון עצמי רובד 1, את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה על פני שלוש שנים (ב-1 בינואר לשנת היישום הראשונה - 75%, השנייה 50% - והשלישית - 25%).	השפעה על הבנק הבנק נערך ליישום התקן. בשלב זה לא ניתן להעריך את ההשפעה הצפויה.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### הפסקת פרסום ריבית הליבור

החל מסוף שנת 2021, המערכת הפיננסית העולמית צפויה להפסיק לפרסם את ריביות הליבור ולחדול מהשימוש בהן. ריביות אלו מהוות בסיס לצורך חישוב שיעור הריבית החל על מוצרים פיננסיים במטבעות חוץ עיקריים או צמודים למטבעות אלו בריבית משתנה. במסגרת הכוונה לבסס עוגני ריבית חלופיים במטבעות הרלוונטיים, גובשו בעולם, על-ידי גופים כגון ISDA (International Swaps and Derivatives Association) וה-ARRC (Alternative Reference Rate Committee), חלופות לריביות אלו, שפה משפטית חדשה והצעות למנגנוני החלפה. השינוי הצפוי ישפיע בכל תעשיית הבנקאות בעולם ובארץ.

בחודש מרץ פורסם כי התקבלה החלטה על הפסקת פרסום ריבית הליבור החל מיום 1 בינואר 2022 במטבעות הבאים: אירו, ליש"ט, פר"ש ויין וכן על הפסקת פרסום עתידית של ריבית הליבור הדולרית החל מיום 30 ביוני 2023. באותה עת נקבעו, על-פי החלטות ISDA, שיעורי ההמרה של ריבית הליבור לריביות החדשות במכשירים הנגזרים הנסמכים על הפרוטוקול שלה.

כחלק מהיערכות הבנק לשינויים אלה, הוקמה בבנק ועדת היגוי אשר עוקבת אחר הפרסומים הבינלאומיים ובוחנת את השפעת ההחלפה על פעילות הבנק. הוועדה מעדכנת את ההנהלה והדירקטוריון מדי תקופה. במסגרת פעילות הוועדה נערך מיפוי של המוצרים השונים הקיימים בבנק ואשר מתבססים על הריביות שצפויות להעלם, מבוצעים שינויים במסמכים משפטיים וכן נעשות הדרכות לעובדי הבנק וללקוחותיו. כמו-כן, הבנק החל בהערכות להתאמת המערכות הטכנולוגיות לריביות ולמנגנונים החדשים. בסוף חודש ינואר 2020 נשלחו ללקוחות הבנק מכתבים אשר מתארים את השינוי העתידי על-פי המידע שהיה מצוי בבנק באותה עת. בחודש פברואר 2021 נשלח מכתב נוסף הכולל עדכונים על-פי המידע הנוסף שנודע לבנק. לאור חוסר הוודאות לגבי המשך ביצוע התהליך שמושפע כאמור מהחלטות בינלאומיות, אין ביכולתו של הבנק לבצע הערכות כמותיות של החלפת הריביות. הבנק ימשיך לעקוב אחרי הפרסומים הבינלאומיים ויפעל בשאיפה להקטין את הסיכונים שנובעים מתהליך החלפת הריביות.

ביום 22 במרץ 2020 פרסם ה-FASB הקלות יישום בטיפול החשבונאי בהחלפת חוזים מבוססי ליבור לעוגני ריביות חלופיות. הקלות אילו מתייחסות בעיקר לטיפול בשינוי תנאי חוב וחשבונאות גידור, אשר נועדו לאפשר רציפות בטיפול החשבונאי במצב של החלפת ריבית הליבור בעוגני ריביות חלופיות. הבנק בוחן את יישום הקלות אילו בחוזים הרלוונטיים.

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

מזה: עסקות שיימשכו מעבר למועדי הפסקת פרסום הליבור		סך העסקות ליום 31 במרץ 2021		
מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	
3,001	10,990	<b>3,938</b>	<b>21,715</b>	הלוואות
349	1,236	<b>1,062</b>	<b>2,398</b>	פיקדונות
842	50,931	<b>1,426</b>	<b>111,844</b>	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

בנוסף קיימות מסגרות לא מנוצלות אשר מרביתן לתקופה שאינה עולה על שנה.

### ה. פעילות מופסקת

בהתאם לנדרש בחוק להגברת התחרותיות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), תשע"ז-2017 ("החוק להגברת התחרותיות"), בחודש אפריל 2019 מכר הבנק בהצעת מכר לציבור 65.2% מהונה של ישראלכרט. לאחר המכירה נותר הבנק עם החזקה של כ-33% ממניות ישראלכרט, שטופלה לפי שיטת השווי המאזני.

ביום 2 בפברואר 2020, אישר דירקטוריון הבנק, חלוקה של יתרת ההחזקה במניות בישראלכרט, כדיבידנד בעין לבעלי מניות הבנק וביום 9 במרץ 2020 בוצעה החלוקה בפועל. חלוקת המניות בוצעה בהתאם לשווי המניות בבורסה במועד חלוקתן. עקב ירידת מחיר המניה מתחת ליתרת ההשקעה בספרי הבנק, ליום 31 בדצמבר 2019, הבנק הכיר בהפסד מירידת-ערך ההשקעה בסך של כ-109 מיליון ש"ח (לאחר השפעת המס) במסגרת הרווח מפעילות מופסקת בדוחות הכספיים לרבעון הראשון של שנת 2020. כמו-כן, החל ממועד חלוקת המניות הבנק אינו מחזיק במניות ישראלכרט ובכך השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט, כנדרש בחוק להגברת התחרותיות.

לפרטים נוספים בדבר טענת פקיד השומה, לפיה במכירת חברה בת המסווגת כעוסק לצורכי מס ערך מוסף ("מע"מ") יש לחייב במס רווח רווחים ראויים לחלוקה הפטורים ממס חברות, בכל הקשור למכירת קבוצת ישראלכרט, ראה [ביאור 3.ג.8 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#). לפרטים נוספים בדבר שומות מע"מ אשר התייחסו, בין היתר, לתשלום מע"מ על עמלות מטבע-חוץ שנגבו מלקוחות הבנק ולמחויבות הבנק לשאת בתשלום המע"מ על עמלות שנגבו בעבורו. ראה [ביאור 2.ג.8 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2021	
<b>א. הכנסות ריבית*</b>		
2,308	<b>2,416</b>	מאשראי לציבור
13	<b>9</b>	מאשראי לממשלות
61	<b>14</b>	מפיקדונות בבנקים
33	<b>30</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
127	<b>122</b>	מאגרות-חוב
2,542	<b>2,591</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית</b>		
(321)	<b>(210)</b>	על פיקדונות הציבור
(1)	<b>(1)</b>	על פיקדונות הממשלה
(3)	<b>(3)</b>	על פיקדונות מבנקים
(25)	<b>(144)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
(350)	<b>(358)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
2,192	<b>2,233</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**</b>		
(43)	<b>(27)</b>	הכנסות ריבית
1	<b>4</b>	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>		
3	<b>4</b>	מוחזקות לפדיון
117	<b>113</b>	זמינות למכירה
7	<b>5</b>	למסחר
127	<b>122</b>	סך-הכל כלול בהכנסות ריבית

\* כולל השפעת יחסי גידור.

\*\* פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

### א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן פעילויות שאינן למטרות מסחר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2021	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>		
1,171	<b>1,519</b>	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>		
111	<b>155</b>	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(27)	<b>(59)</b>	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
84	<b>96</b>	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>		
(994)	<b>(1,555)</b>	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>		
(123)	<b>289</b>	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו <sup>(3)(4)</sup>
1	<b>4</b>	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
11	<b>6</b>	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת
(111)	<b>299</b>	סך-הכל מהשקעה במניות
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח</b>		
-	-	
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>		
-	-	
150	<b>359</b>	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) מכשירים נגזרים מהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (2) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020: כ-0 מיליוני ש"ח).
- (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-0 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020: כ-0 מיליוני ש"ח).
- (4) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

### ב. הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר\*

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2021	
213	127	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(57)	(37)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
-	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו
156	90	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
306	449	סך-הכל הכנסות מימון שאינן מריבית
		פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:
(24)	6	חשיפת ריבית
176	76	חשיפת מטבע-חוץ
4	8	חשיפה למניות
156	90	סך-הכל

\* כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

\*\* להכנסות ריבית מהשקעה באגרות-חוב למסחר ראה [ביאור 2](#).

(1) מזה: חלק הרווחים (ההפסדים) הקשורים לאגרות-חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של כ-24 מיליוני ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021 (לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020: כ-52 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

### א. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לאחר השפעת מס

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2021 ובשנת 2020

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 1 בינואר 2021
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים***	התאמות נטו מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
		בלתי מבוקר				
<b>(1,009)</b>	<b>2</b>	<b>(1,007)</b>	<b>(1,496)</b>	-	<b>489</b>	2021
<b>(395)</b>	-	<b>(395)</b>	<b>(11)</b>	-	<b>(384)</b>	שינוי נטו במהלך התקופה
<b>(1,404)</b>	<b>2</b>	<b>(1,402)</b>	<b>(1,507)</b>	-	<b>105</b>	יתרה ליום 31 במרץ 2021
(1,352)	3	(1,349)	(1,561)	(38)	250	יתרה ליום 1 בינואר 2020
(25)	-	(25)	417	-	(442)	שינוי נטו במהלך התקופה
(1,377)	3	(1,374)	(1,144)	(38)	(192)	יתרה ליום 31 במרץ 2020

### 2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2020

רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				יתרה ליום 1 בינואר 2020
		סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים***	התאמות נטו מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**	התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
		מבוקר				
(1,352)	3	(1,349)	(1,561)	(38)	250	יתרה ליום 1 בינואר 2020
343	(1)	342	65	38	239	שינוי נטו במהלך השנה
(1,009)	2	(1,007)	(1,496)	-	489	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעות נטו במטבע-חוץ.

\*\*\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס  
1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ בשנת 2021 ובשנת 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
31 במרץ 2020			31 במרץ 2021		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
<b>התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>					
(383)	200	(583)	(318)	168	(486)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(59)	25	(84)	(66)	30	(96)
רווחים (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
(442)	225	(667)	(384)	198	(582)
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים*</b>					
389	(203)	592	(38)	20	(58)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
28	(15)	43	27	(14)	41
רווחים (רווחים) הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
417	(218)	635	(11)	6	(17)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(25)	7	(32)	(395)	204	(599)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
-	-	-	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
(25)	7	(32)	(395)	204	(599)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.  
(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).  
(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר, לפני השפעת מס ואחרי השפעת מס (המשך)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר בשנת 2020

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
<b>התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>		
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	525	(180)
רווחים (הפסדים) בגין ניירות-ערך זמינים למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	(156)	50
שינוי נטו במהלך השנה	369	(130)
<b>התאמות מתרגום*</b>		
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד, לרבות בגין מימוש פעילות	(16)	54
שינוי נטו במהלך השנה	(16)	54
<b>הטבות לעובדים**</b>		
רווח (הפסד) אקטוארי נטו השנה	(46)	25
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>	131	(45)
שינוי נטו במהלך השנה	85	(20)
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	438	(96)
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	(1)	-
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>		
סך-הכל השינוי נטו במהלך השנה	439	(96)

\* התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלה, עד ליום 31 בדצמבר 2018, היה שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

\*\* בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף התקופה והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. פירוט נוסף ראה [בביאור 3 - הכנסות מימון שאינן מריבית](#).

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך

### ליום 31 במרץ 2021

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	189	-	-	189
של מוסדות פיננסיים בישראל	312	8	-	320
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון	501	8	-	509

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
		רווחים		
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	41,552	242	(39)	41,755
של ממשלות זרות	10,872	72	(279)	10,665
של מוסדות פיננסיים זרים	2,972	80	(19)	3,033
של אחרים זרים	2,694	91	-	2,785
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	58,090	485 <sup>(1)</sup>	(337) <sup>(1)</sup>	58,238

הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
<b>מניות שאינן למסחר</b>				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין	1,748	-	-	1,748
סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר	61,113	780	(343)	61,550

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

### הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור [3](#).  
ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 31 במרץ 2021				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>3,254</b>	<b>3,215</b>	<b>40</b>	<b>(1)</b>	<b>3,254</b>
<b>2</b>	<b>2</b>	-	-	<b>2</b>
<b>3,256</b>	<b>3,217</b>	<b>40<sup>(1)</sup></b>	<b>(1)<sup>(1)</sup></b>	<b>**3,256</b>
<b>64,798</b>	<b>64,330</b>	<b>820</b>	<b>(344)</b>	<b>64,806</b>

**(4) ניירות-ערך למסחר**

**אגרות-חוב ומלוות**

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר

סך-כל ניירות הערך<sup>(2)</sup>

ליום 31 במרץ 2021						
שווי הוגן	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן	12 חודשים ומעלה		סך-הכל
	0-20%	20-40%		0-20%	20-40%	
<b>7,097</b>	<b>(37)</b>	-	<b>913</b>	<b>(2)</b>	-	<b>(2)</b>
<b>5,377</b>	<b>(271)</b>	-	<b>691</b>	<b>(8)</b>	-	<b>(8)</b>
<b>117</b>	<b>(19)</b>	-	-	-	-	-
<b>12,591</b>	<b>(327)</b>	-	<b>1,604</b>	<b>(10)</b>	-	<b>(10)</b>

**(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש**

**אגרות-חוב ומלוות**

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים זרים

סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.

\*\* מזה ניירות-ערך בסך 2,366 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.

(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-5.7 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור [3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2020					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
					<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
378	-	4	374	374	של מוסדות פיננסיים בישראל
378	-	4	374	374	סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון

שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			
					<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
43,571	(254)	107	43,718	43,571	של ממשלת ישראל
6,055	(26)	176	5,905	6,055	של ממשלות זרות
5,238	(240)	37	5,441	5,238	של מוסדות פיננסיים זרים
2,300	(114)	7	2,407	2,300	של אחרים זרים
57,164	(634) <sup>(1)</sup>	327 <sup>(1)</sup>	57,471	57,164	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
1,496	(19) <sup>(2)</sup>	49 <sup>(2)</sup>	1,466	1,496	מניות שאינן למסחר
1,110	-	-	1,110	1,110	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
59,038	(653)	380	59,311	59,034	סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
 (1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
 (2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

### הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.  
 ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 במרץ 2020					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	הערך במאזן	
					<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>
					<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
15,279	(83)	59	15,303	15,279	של ממשלת ישראל
185	-	-	185	185	של ממשלות זרות
**15,464	(83)	59	15,488	15,464	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					<b>מניות</b>
2	-	-	2	2	של אחרים
15,466	(83) <sup>(1)</sup>	59 <sup>(1)</sup>	15,490	15,466	סך-כל ניירות הערך למסחר
74,504	(736)	439	74,801	74,500	סך-כל ניירות הערך <sup>(2)</sup>

12 חודשים ומעלה			פחות מ-12 חודשים		
סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו	שווי הוגן
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%

## 5 שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש

								<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
(9)	-	(9)	555	(245)	-	(245)	19,340	של ממשלת ישראל
(17)	-	(17)	816	(9)	-	(9)	303	של ממשלות זרות
-	-	-	-	(240)	-	(240)	3,682	של מוסדות פיננסיים זרים
(14)	-	(14)	196	(100)	(10)	(90)	1,800	של אחרים זרים
(40)	-	(40)	1,567	(594)	(10)	(584)	25,125	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
\*\* מזה ניירות-ערך בסך 1,877 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-2.5 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### הערות:

- א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ב. ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2020					
שווי הוגן*	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
1	-	-	1	1	של ממשלת ישראל
433	-	8	425	425	של מוסדות פיננסיים בישראל
434	-	8	426	426	סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>					
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>					
43,335	(2)	368	42,969	43,335	של ממשלת ישראל
10,562	(51)	157	10,456	10,562	של ממשלות זרות
5,058	(2)	142	4,918	5,058	של מוסדות פיננסיים זרים
3,904	(3)	120	3,787	3,904	של אחרים זרים
62,859	(58) <sup>(1)</sup>	787 <sup>(1)</sup>	62,130	62,859	סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>					
2,385	(16) <sup>(2)</sup>	198 <sup>(2)</sup>	2,203	2,385	מניות שאינן למסחר
1,368	-	-	1,368	1,368	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
65,678	(74)	993	64,759	65,670	סך-הכל ניירות הערך שאינן למסחר

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
(1) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" במסגרת רווח כולל אחר.  
(2) נזקפו לדוח רווח והפסד.

### הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור [3](#).
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות-עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(4) ניירות-ערך למסחר</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
של ממשלת ישראל	6,213	71	(3)	6,213
של ממשלות זרות	2	-	-	2
סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר	6,215	71	(3)	**6,215
<b>מניות</b>				
סך-כל ניירות הערך למסחר	6,215	71 <sup>(1)</sup>	(3) <sup>(1)</sup>	6,215
סך-כל ניירות הערך <sup>(2)</sup>	71,885	1,064	(77)	71,893

ליום 31 בדצמבר 2020						
פחות מ-12 חודשים			12 חודשים ומעלה			
שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו סך-הכל	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו סך-הכל	0-20%	20-40%	סך-הכל
<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של ניירות-ערך זמינים למכירה הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומש</b>						
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>						
של ממשלת ישראל	(2)	-	(2)	-	-	1,006
של ממשלות זרות	(41)	-	(41)	658	(10)	4,349
של מוסדות פיננסיים זרים	(2)	-	(2)	-	-	115
של אחרים זרים	(2)	-	(2)	90	(1)	98
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה	(47)	-	(47)	748	(11)	5,568

\* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.  
\*\* מזה ניירות-ערך בסך 3,826 מיליוני ש"ח שסווגו כניירות-ערך למסחר משום שהבנק בחר למדוד אותם בהתאם לחלופת השווי הוגן, למרות שהם לא נרכשו למטרות מסחר.

(1) נזקפו לדוח רווח והפסד.  
(2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-4.6 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.

### הערות:

- לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) וביאור 3.
- ההבחנה בין אגרות-חוב של ישראל לבין אגרות-חוב של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות המנפיקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

ליום 31 במרץ 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
167,921	16,772	151,149	896	-	150,253	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
160,631	-	160,631	32,485	101,285	26,861	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
101,229	-	101,229	-	101,174	55	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
328,552	16,772	311,780	33,381	101,285	177,114	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
2,595	-	2,595	673	-	1,922	חובות בארגון מחדש
1,403	-	1,403	37	-	1,366	חובות פגומים אחרים
3,998	-	3,998	710	-	3,288	סך-הכל חובות פגומים
777	-	777	35	656	86	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,240	-	5,240	21	-	5,219	חובות בעייתיים אחרים
10,015	-	10,015	766	656	8,593	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
3,835	5	3,830	105	-	3,725	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,833	-	1,833	631	690	512	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
690	-	690	-	690	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
5,668	5	5,663	736	690	4,237	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
1,398	-	1,398	100	-	1,298	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-55 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-542 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 במרץ 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
181,808	30,076	151,732	909	2	150,821	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
153,085	-	153,085	35,967	92,450	24,668	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
92,380	-	92,380	-	92,296	84	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
334,893	30,076	304,817	36,876	92,452	175,489	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
1,482	-	1,482	714	-	768	חובות בארגון מחדש
2,757	-	2,757	50	2	2,705	חובות פגומים אחרים
4,239	-	4,239	764	2	3,473	סך-הכל חובות פגומים
873	-	873	70	715	88	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
3,964	-	3,964	51	-	3,913	חובות בעייתיים אחרים
9,076	-	9,076	885	717	7,474	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
3,611	8	3,603	133	-	3,470	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,666	-	1,666	654	478	534	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
478	-	478	-	478	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
5,277	8	5,269	787	478	4,004	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
1,530	-	1,530	131	-	1,399	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, נירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-84 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-344 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### 1. חובות\*, אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
						<b>יתרת חוב רשומה</b>
162,471	13,618	148,853	952	1	147,900	חובות שנבדקו על בסיס פרטי
159,120	-	159,120	32,935	99,442	26,743	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
99,363	-	99,363	-	99,311	52	(1) מזה: לפי עומק פיגור
321,591	13,618	307,973	33,887	99,443	174,643	סך-הכל <sup>(2)</sup>
						(2) מזה:
2,710	-	2,710	698	-	2,012	חובות בארגון מחדש
1,250	-	1,250	40	1	1,209	חובות פגומים אחרים
3,960	-	3,960	738	1	3,221	סך-הכל חובות פגומים
728	-	728	45	652	31	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,818	-	5,818	24	-	5,794	חובות בעייתיים אחרים
10,506	-	10,506	807	653	9,046	סך-הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*</b>
4,065	5	4,060	118	-	3,942	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטי
2,085	-	2,085	827	758	500	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
758	-	758	-	758	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
6,150	5	6,145	945	758	4,442	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
1,453	-	1,453	111	-	1,342	(4) מזה: הפרשה בגין חובות פגומים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיור בסך של כ-52 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-609 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)	
(508)	-	(508)	(237)	(68)	(203)	הכנסות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>	
(207)	-	(207)	(87)	(1)	(119)	מחיקות חשבונאיות	
184	-	184	84	1	99	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(23)	-	(23)	(3)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות נטו	
6,400	5	6,395	786	690	4,919	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2021 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)	
(49)	-	(49)	(31)	-	(18)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	
732	-	732	50	-	682	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	

  

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020							
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור	מסחרי		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)	
809	1	808	120	32	656	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>	
(340)	-	(340)	(158)	(1)	(181)	מחיקות חשבונאיות	
153	-	153	82	1	70	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות	
(187)	-	(187)	(76)	-	(111)	מחיקות חשבונאיות נטו	
5,873	9	5,864	834	478	4,552	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)	
59	-	59	8	-	51	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	
596	1	595	47	-	548	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים	

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
194,435	169,128	<b>202,406</b>	אינם נושאים ריבית
107,302	92,733	<b>112,887</b>	נושאים ריבית
301,737	261,861	<b>315,293</b>	סך-הכל לפי דרישה
115,283	105,972	<b>120,929</b>	לזמן קצוב
417,020	367,833	<b>436,222</b>	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
1,335	1,368	<b>1,362</b>	אינם נושאים ריבית
6,168	5,031	<b>7,733</b>	נושאים ריבית
7,503	6,399	<b>9,095</b>	סך-הכל לפי דרישה
10,694	14,334	<b>10,077</b>	לזמן קצוב
18,197	20,733	<b>19,172</b>	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
435,217	388,566	<b>455,394</b>	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
189,965	184,880	<b>193,304</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
64,109	41,671	<b>71,414</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
162,946	141,282	<b>171,504</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>תקרת הפיקדון</b>			
145,035	136,077	<b>148,347</b>	עד 1
110,768	106,371	<b>113,042</b>	מעל 1 עד 10
61,471	58,944	<b>64,408</b>	מעל 10 עד 100
42,604	38,437	<b>47,351</b>	מעל 100 עד 500
75,339	48,737	<b>82,246</b>	מעל 500
435,217	388,566	<b>455,394</b>	סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

### א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	31 במרץ		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>			
7,533	7,574	<b>7,757</b>	סכום ההתחייבות
(3,671)	(3,919)	<b>(3,890)</b>	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
3,862	3,655	<b>3,867</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>			
364	342	<b>369</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
364	342	<b>369</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק יובל</b>			
35	32	<b>35</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
35	32	<b>35</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>			
692	558	<b>693</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
692	558	<b>693</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך-הכל</b>			
4,953	4,587	<b>4,964</b>	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
42	74	<b>25</b>	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה

#### (1) מחויבויות ומצב המימון

א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה, נטו\*\*,\*\*

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
5,183	5,183	<b>4,918</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
159	49	<b>39</b>	עלות שירות
124	27	<b>20</b>	עלות ריבית
(12)	-	-	הפקדות משתתפי התוכנית
48	(594)	<b>55</b>	הפסד (רווח) אקטוארי
(2)	2	<b>3</b>	שינוים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(582)	(112)	<b>(106)</b>	הטבות ששולמו
-	-	-	אחר
4,918	4,555	<b>4,929</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,660	4,356	<b>4,705</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת, נטו בסוף התקופה

\* כולל הטבות לאחר פרישה, לרבות מענק מחלה אשר משולם במועד הפרישה.  
\*\* הסכומים המוצגים הינם בנטו מנכסי תוכנית. לפירוט נוסף, ראה סעיף (ד) להלן.

### ב. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

31 בדצמבר	31 במרץ		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
4,918	4,555	<b>4,929</b>	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
2,265	1,739	<b>2,282</b>	הפסד אקטוארי נטו
2,265	1,739	<b>2,282</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

31 בדצמבר	31 במרץ		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
8,589	8,474	<b>8,819</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה
8,331	8,275	<b>8,595</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,671)	(3,919)	<b>(3,890)</b>	שווי הוגן של נכסי התוכנית

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (2) הוצאה לתקופה

א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
159	49	39	עלות שירות
124	27	20	עלות ריבית
			הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
131	43	41	הפסד אקטוארי נטו
414	119	100	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
48	(594)	55	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(131)	(43)	(41)	הפחתה של הפסד אקטוארי
(2)	2	3	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(85)	(635)	17	סך-הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
414	119	100	סך עלות ההטבה נטו
329	(516)	117	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברוח כולל אחר

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (3) הנחות\*

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

	31 במרץ		31 בדצמבר
	2020	2021	2020
	בלתי מבוקר		מבוקר
שיעור היוון	1.99%	<b>0.30%</b>	0.37%
שיעור עליית המדד	2.0%	<b>1.5%</b>	1.5%
שיעור גידול בתגמול <sup>(1)</sup>	0.0%-7.5%	<b>0.0%-7.5%</b>	0.0%-7.5%

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר
	2020	2021	2020
	בלתי מבוקר		מבוקר
שיעור היוון	0.44%	<b>0.37%</b>	0.78%
שיעור גידול בתגמול	0.0%-7.5%	<b>0.0%-7.5%</b>	0.0%-7.5%

### ב. 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 במרץ	31 בדצמבר	31 במרץ	
	2020	2021	2020	2020	2021
	בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר	
שיעור היוון	502	<b>504</b>	(421)	(332)	<b>(423)</b>

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (4) נכסי תוכנית

התחייבות הבנק בגין זכויות עובדים מחושבת בהתבסס על חישוב אקטוארי. חישוב זה מביא בחשבון, בין היתר, את ההסתברות לפרישה מוקדמת בתנאים מיטיבים בכל אחד מהמסלולים הרלוונטיים (פיצויים בשיעורים מוגדלים או פנסיה מוקדמת), את סכומי ההתחייבות בעת הפרישה ואת שווי היעודות באותו מועד. בנוסף, לאור הסכמי העבודה הקיימים בבנק ומהות הסכמי הפרישה בבנק, חשיפת הבנק לשינויים (חיוביים או שליליים) בשווי היעודות, הינה מצומצמת לאור קיומו של סעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין, לפיו במקרה של עזיבת העובד, בהגיעו לגיל הפרישה הקבוע בחוק, או יציאת העובד לפנסיה מוקדמת, הבנק אינו נדרש או נוהג לבצע השלמה ליעודות במקרים ששווין ירד או אינו מכסה את הגידול שחל בשכר. התחייבות הבנק לתשלום פיצויי פיטורין לעובדיו, מכוסה בעיקרה על-ידי יעודות אשר מופקדות בקופות לפיצויים על שם העובדים.

להלן יתרות ההתחייבות לפיצויי פיטורין והיעודות לפיצויי פיטורין:

31 בדצמבר	31 במרץ		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,540	3,743	<b>3,703</b>	התחייבות לפיצויים
(3,425)	(3,670)	<b>(3,638)</b>	יעודות לפיצויים
115	73	<b>65</b>	התחייבות נטו

### ג. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

הפקדות בפועל			תחזית
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		
2020	2020	2021	*2021
מבוקר	בלתי מבוקר		
162	40	<b>37</b>	<b>174</b>

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתוכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2021.

#### (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2021	380
2022	420
2023	369
2024	346
2025	330
2026-2030	1,339
2031 ואילך	2,058
סך-הכל	<b>5,242</b>

**ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)**

**ד.** ביום 21 בינואר 2020 חתמו הבנק ונציגות ארגון העובדים על הסכם שכר לשנים 2018-2022, אשר אושר על-ידי דירקטוריון והנהלת הבנק.

**ה.** ביום 25 באפריל 2021 אישר הדירקטוריון הענקת מניות חסומות (ל-3 שנים מיום 1 בינואר 2021) למנכ"ל הבנק, חברי הנהלה, מנהלים בכירים ועובדים מרכזיים בבנק וכן מנהלים ועובדים שפרשו מהבנק, בהיקף כולל של עד כ-0.05% מההון המונפק של הבנק (573,525 מניות) וזאת במסגרת יישום תוכניות התגמול והסכמי ההעסקה הקיימים, כחלק מרכיב התגמול הקבוע לשנת 2020 אשר הוכר בדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020 ולפי מתאר שפרסם הבנק ביום 26 באפריל 2021. כמו-כן, אושרה הקצאת 44,253 יחידות מניות חסומות (RSU) (כ-0.003% מההון המונפק) למספר עובדים שאינם נושאי משרה. המניות יחידות המניה החסומות יוקצו סמוך לאחר אישור הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון לשנת 2021.

**ו.** **תנאי כהונה ליו"ר הדירקטוריון -** בהמשך לאמור בביאור 3.ג.22 לדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020 בדבר תנאי הכהונה של יו"ר הדירקטוריון שאושרו באסיפה כללית של הבנק בחודש אוקטובר 2020, ביום 21 במרץ 2021 ולאחר שהבנק קיבל מענה של רשות ניירות-ערך, אשר תואם עם משרד המשפטים ובנק ישראל, לפנייה מקדמית של הבנק בנושא, החליט דירקטוריון הבנק כי הוראות הדין והנחיות גופי הפיקוח אינן מונעות את מתן התגמול ואת תנאי הכהונה שאושרו ליו"ר הדירקטוריון על-ידי האסיפה הכללית כאמור. בהתאם, השלים הבנק ליו"ר הדירקטוריון את יתרת תשלום התגמול לה הוא זכאי החל מתחילת כהונתו כיו"ר (28 ביוני 2020) - הפער בין תנאי הכהונה שאושרו לבין גמול הדירקטורים שקיבל בתקופה זו.

**ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות**

**א. דיבידנד**

כפוף לאמור להלן בסעיף זה, מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק החל מהרבעון הראשון של שנת 2017 היא לחלק עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות. כל חלוקה כפופה להחלטה ספציפית של דירקטוריון הבנק לפי שיקול דעתו במועד החלוקה ובהתחשב בשיקולים עסקיים, בהוראת כל דין ובמגבלות על חלוקה. לאור אי הודאות שהיתה קיימת ביחס לחקירת הרשויות האמריקאיות עובר לאישור ההסדרים (ראה [ביאור 10.ג.](#)), מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל החל מהרבעון השני של 2018 לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מרווחים שוטפים, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק.

על רקע הודעת הפיקוח על הבנקים מיום 29 במרץ 2020 והוראת שעה שקבע (ראה [סעיף ח' להלן](#)) בקשר עם התפשטות נגיף הקורונה החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 במרץ 2020, כי לאור אי הודאות בתנאים המקרו כלכליים יחד עם הגשמת תכלית הוראות ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תקוף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

**ב. תשלום דיבידנד**

כתוצאה ממכירת כ-65.2% ממניות ישראלכרט ברבעון השני של שנת 2019, נוצרו לבנק עודפי הון נוספים. בקשר עם עודפי הון אלה הכריז דירקטוריון הבנק בחודש ספטמבר 2019 על חלוקת דיבידנד בסך של 1 מיליארד ש"ח אשר שולם בחודש אוקטובר 2019. ביום 9 במרץ 2020 חולקה יתרת החזקה של הבנק במניות ישראלכרט (כ-33% מהון המניות המונפק והנפרע של ישראלכרט), כדיבידנד בעין לבעלי מניות הבנק.

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
02.02.2020	09.03.2020	באגורות	במיליוני ש"ח
		*53.937	*720
24.09.2019	23.10.2019	74.897	1,000

\* חלוקת יתרת החזקה של הבנק בישראלכרט (כ-33%) כדיבידנד בעין. בגין כל מניה של הבנק חולקה כדיבידנד בעין כ-0.0494 מניה של ישראלכרט. הדיבידנד חושב בהתבסס על שער מניית ישראלכרט ביום 8 במרץ 2020 (10.91 ש"ח).

**ג. הוראות באזל 3**

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. בהתאם לאמור, בשנים 2020 ו-2021 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 20% ו-10%, בהתאמה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ד. הלימות הון בנתוני המאוחד

31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
40,070	38,152	<b>41,012</b>	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
488	488	<b>244</b>	הון רובד 1 נוסף
40,558	38,640	<b>41,256</b>	סך-הכל הון רובד 1 <sup>(1)</sup>
10,221	9,552	<b>10,216</b>	הון רובד 2
50,779	48,192	<b>51,472</b>	סך-הכל הון כולל <sup>(1)</sup>

### 2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון

321,149	313,394	<b>324,431</b>	סיכון אשראי <sup>(2)</sup>
3,447	3,226	<b>3,852</b>	סיכונים שוק
23,166	23,612	<b>23,090</b>	סיכון תפעולי
347,762	340,232	<b>351,373</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

באחוזים

### 3. יחס ההון לרכיבי סיכון

11.52%	11.21%	<b>11.67%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.66%	11.36%	<b>11.74%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.60%	14.16%	<b>14.65%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.24%	9.27%	<b>9.23%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>
12.74%	12.77%	<b>12.73%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>

(1) הנתונים מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי" ובהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299. בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות אשר נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן. לפרטים נוספים על השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות ראה [סעיף ט. להלן](#).

(2) מסך-הכל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 503 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2021, 578 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 ו-808 מיליוני ש"ח ליום 31 במרץ 2020 בשל התאמות בגין תוכניות ההתייעלות, אשר בהתאם לאישור הפיקוח על הבנקים נזקפות בהדרגה על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(3) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי שנדרשו עובר ליום 31 במרץ 2020 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה [סעיף ח. להלן](#)) הינם 9% ו-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>הון עצמי רובד 1</b>			
39,899	37,667	<b>40,858</b>	סך ההון
(16)	(22)	<b>(13)</b>	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
39,883	37,645	<b>40,845</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(62)	(44)	<b>(27)</b>	מסים נדחים לקבל
(185)	(50)	<b>(184)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1*
(247)	(94)	<b>(211)</b>	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
434	601	<b>378</b>	סך התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1**
40,070	38,152	<b>41,012</b>	סך-הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 1 נוסף</b>			
488	488	<b>244</b>	סך-הכל הון רובד 1 נוסף
40,558	38,640	<b>41,256</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>			
6,207	5,635	<b>6,161</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
4,014	3,917	<b>4,055</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
10,221	9,552	<b>10,216</b>	סך-הכל הון רובד 2
50,779	48,192	<b>51,472</b>	סך-הכל הון כולל

\* היתרה ליום 31 במרץ 2021 כוללת סך של 167 מיליוני ש"ח והיתרה ליום 31 בדצמבר 2020 כוללת סך של 161 מיליוני ש"ח הנובע מניכוי קו אשראי לבנק פוזיטיף בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים. לפרטים נוספים ראה סעיף "שלוחת הבנק בתורכיה" להלן.

\*\* התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף "התייעלות תפעולית" להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

### ו. השפעת התאמות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1

31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.38%	11.01%	<b>11.55%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות
0.14%	0.20%	<b>0.12%</b>	השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות*
11.52%	11.21%	<b>11.67%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

\* התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף "התייעלות תפעולית" להלן) נזקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

**ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

**ז. רכיבי הון הנתונים לתנוונות**

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הריבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות שינויים בריבית על קרנות ההון מאגרות-חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי חליפין על יתרות הנכסים.

להלן קנה מידה להשפעות קיטון בהון וגידול בנכסי סיכון על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרץ 2021:

השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון
באחוזים	
(0.03%)	(0.03%)

הבנק בנתוני המאוחד

**ח. יעד הלימות ההון**

ביום 31 במרץ 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה)" ("הוראת השעה") וזאת, לפי הודעת הפיקוח על הבנקים, על רקע התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. בהתאם לחוזר נדרש הבנק בהיותו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד (כזה, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה לפחות 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית בישראל), לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי בשיעור של 9% (לעומת 10% לפני השינוי), וביחס הון כולל מזערי של 12.5% (לעומת 13.5% לפני השינוי). תוקפה הראשוני של הוראת השעה היה למשך שישה חודשים והיא הוארכה בחודש ספטמבר 2020 בשישה חודשים נוספים (עד 31 במרץ 2021). ההקלה בדרישות ההון תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף הוראת השעה ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף הוראת השעה או יחסי ההון שחלו על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מבניהם. ביום 22 במרץ 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המאריך את תוקפה של הוראת השעה עד 30 בספטמבר 2021 וכן קובע כי בתקופה של ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3 נקודות האחוז מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. ליחסי ההון המזעריים התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור שניתנו בתקופת הוראת השעה.

בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק (שהינו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד) על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 31 במרץ 2021 ולמשך תקופת הוראת השעה, הינם 9.23% ו-12.73%, בהתאמה (במקום 10.29% ו-13.79% ללא הוראת השעה). בהודעה שפרסם הפיקוח על הבנקים בקשר עם הוראת השעה, הוא ביקש מהדירקטוריונים של הבנקים, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות הדיבידנדים מתוך כוונה שהמקורות ההוניים שישתחררו כתוצאה מהקטנת דרישות ההון ישמשו להגדלת אשראי ולא לצורך חלוקה. על רקע הודעת הפיקוח וכדי לאפשר יישום תכלית ההוראה החליט דירקטוריון הבנק ביום 31 במרץ 2020 להתאים את יעד יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ל-9.5%. עוד החליט הדירקטוריון כי בשים לב למדיניות החלוקה הקיימת בבנק (של חלוקת עד 40% מהרווח הנקי הרבעוני הנובע מפעולות רגילות), לאור אי הוודאות בתנאים המקרו כלכליים יחד עם הגשמת תכלית הוראת השעה ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תוקף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

**ט. התייעלות תפעולית**

במסגרת חוזרי הפיקוח על הבנקים ניתנו הקלות לבנקים שיבצעו התייעלות בכח אדם והתייעלות בתחום הנדל"ן. ממועד מתן ההקלות הכריז הבנק על תוכניות התייעלות בכח אדם בהיקף כולל של 1,114 מיליוני ש"ח, נטו מהשפעת מס. השפעת התוכניות האמורות נזקקה להון, ולצרכי חישוב יחס הון יחס מינוף מופחתת מההון הפיקוחי על פני 5 שנים, ממועד תחילת היישום של כל תוכנית. יתרת השפעת ההקלות בגין תוכניות התייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 מוערכת בכ-0.12% ליום 31 במרץ 2021.



## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### י. שלוחת הבנק בתורכיה

על רקע המצב הכלכלי והפוליטי בתורכיה ובמסגרת התוכנית האסטרטגית של הבנק, הוחלט לפעול למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיף. בהתאם לכך, הבנק פועל להקטנה הדרגתית של תיק האשראי של בנק פוזיטיף.

בחודש פברואר 2021 התקשר הבנק, יחד עם בעל מניות המיעוט, בהסכם למכירת מלוא החזקות הצדדים (100%) בבנק פוזיטיף לרוכש. העסקה כפופה לקבלת אישורים רגולטוריים עד ליום 30 ביוני 2021. במענה לפניית הבנק לפיקוח על הבנקים לאישור העסקה, הודיע הפיקוח על הבנקים ביום 10 במרץ 2021, כי בכפוף לקבלת האישורים בתורכיה והשלמת העסקה, הוא אינו רואה מניעה לבטל את היתר השליטה של הבנק בבנק פוזיטיף. בחודש מאי 2021 התקבל אישור רשות התחרות בתורכיה לעסקה, אשר טעונה גם את אישור הפיקוח על הבנקים בתורכיה.

בחודש ינואר 2019 התקבל מכתב מבנק ישראל בנושא שלוחת הבנק בתורכיה, בנק פוזיטיף, בו ציין בנק ישראל כי פעילות הבנק בתורכיה חושפת אותו לסיכונים משמעותיים ולפיכך, עד למימוש מלוא החזקות הבנק בשלוחה, נדרש הבנק להגדיל את שיעורי השקלול של נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בחישוב יחס ההון המאוחד בלבד, באופן הבא:

• החל מיום 1 בינואר 2020 ישוקללו נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בשיעור של 300% לכל הפחות.

• החל מיום 1 בינואר 2021 ישוקללו נכסי הסיכון בגין פעילות השלוחה בשיעור של 600% לכל הפחות.

בהתאם לכך, החל מיום 1 בינואר 2020 הבנק שיקלל את נכסי הסיכון בגין בנק פוזיטיף ב-300% וההשפעה על הדוחות לרבעון הראשון של שנת 2020 הייתה קיטון ביחס הון עצמי רובד 1 של כ-0.04%. החל מיום 1 בינואר 2021 הבנק שיקלל את נכסי הסיכון בגין בנק פוזיטיף ב-600% וההשפעה למועד המעבר הינה קיטון נוסף ביחס הון עצמי רובד 1 של כ-0.04%.

בחודש אפריל 2021 הבנק חידש קו אשראי לבנק פוזיטיף בסך של כ-50 מיליון דולר בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק. מועד פירעון קו האשראי נקבע לדצמבר 2021 או עד למועד השלמת מכירת בנק פוזיטיף - המוקדם מביניהם. לדרישת הפיקוח על הבנקים, בשל התמחור האמור נכתה יתרת קו האשראי מההון הפיקוחי.

### יא. השפעת היישום הצפוי של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על ההון הפיקוחי

תאגידים בנקאיים נדרשים לזקוף לעודפים ביום 1 בינואר 2022 את השפעת היישום לראשונה של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים. בחודש דצמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לפיו, במידה והיישום לראשונה יגרום לקיטון בהון עצמי רובד 1 של התאגיד הבנקאי, נטו מהשפעת המס, רשאי התאגיד הבנקאי לכלול קיטון זה בהדרגה על פני 3 שנים.

הבנק נערך ליישום ההוראה ובשלב זה לא ניתן לאמוד את השפעתה. לפרטים נוספים ראה [ביאור 1.1](#) לעיל.

### יב. יישום דירוגי אשראי חיצוניים

החל מהרבעון הראשון לשנת 2021, עבר הבנק לשימוש במדרג אחד בלבד לצרכי מדידת הלימות ההון (כמתאפשר בהוראות בנק ישראל) במקום שימוש בדירוג הנמוך מבין שני מדרגים כפי שנהג הבנק עד כה. החברה המדרגת שתישאר בשימוש היא חברת S&P (Standard & Poor's). השפעת המעבר למדרג אחד למועד המעבר הינה עלייה של כ-0.12% ביחס הון עצמי רובד 1 ועלייה של כ-0.16% ביחס ההון הכולל.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ג. יחס מינוף

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין 218 בנושא "יחס מינוף" (להלן: "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט ושקוף שאינו מבוסס סיכון, אשר יפעל כמדידה משלימה 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 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקות מימון ניירות-ערך ופריטים חוץ-מאזניים.

בהתאם להוראה, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי, שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שנדרש מהבנק הוא 6%.

ביום 15 בנובמבר 2020 הפיקוח על הבנקים פרסם חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בדבר יחס המינוף. תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (הבנק הינו תאגיד בנקאי כזה), יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (במקום 6%). תחילת יישום ההוראה מיום פרסומה. עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. ביום 22 במרץ 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המאריך את תוקפה של הוראת השעה עד 30 בספטמבר 2021.

31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2020	31 במרץ 2021
מבוקר	בלתי מבוקר	
	במיליוני ש"ח	

### א. נתוני המאוחד

40,558	38,640	<b>41,256</b>	הון רובד *1
597,837	541,421	<b>620,054</b>	סך החשיפות*
באחוזים			
6.78%	7.14%	<b>6.65%</b>	יחס מינוף
5.50%	6.00%	<b>5.50%</b>	יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים**

\* נתונים אלה כוללים התאמות בגין תוכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה [סעיף "התייעלות תפעולית" לעיל](#)). השפעת ההקלות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 31 במרץ 2021, המוערכת בכ-0.06% נזקפת בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

\*\* לפי חוזר הפיקוח על הבנקים יחס המינוף המזערי הינו 5.5% בתקופת הוראת השעה. לפרטים נוספים ראה [סעיף "יחס מינוף" לעיל](#).

השפעת גידול ב-1 מיליארד ש"ח בסך החשיפות	השפעת קיטון ב-100 מיליוני ש"ח בהון רובד 1
באחוזים	

### ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 31 במרץ 2021:

(0.01%)	(0.02%)	הבנק בנתוני המאוחד
---------	---------	--------------------

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

### ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

#### ד. יחס כיסוי הנזילות

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוף, ועוקב אחר היחס בחברות הבנות (אשר נדרשות לעמוד במגבלות נזילות פנימיות המותאמות לאופי פעילותן). היחסים מדווחים כממוצע התצפיות היומיות. מספר התצפיות ששימשו בחישוב הממוצעים ברבעון המדווח הינו 62.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
140%	126%	<b>139%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. בנתוני הבנק</b>			
139%	125%	<b>139%</b>	יחס כיסוי נזילות
100%	100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי נזילות המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים

### ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

#### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר 2020	31 במרץ 2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
571	599	<b>653</b>	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
7	28	<b>27</b>	2. הקמה של בניינים וציוד ורכישתם

#### 3. פעילות מכירת אשראי

הטבלה שלהלן מסכמת את פעילות מכירת האשראי של הבנק:

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
34	-	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
55	-	-	תמורה שהתקבלה במזומן
21	-	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי

4. הבנק וחברות בנות נוהגים לתת, מעת לעת, בתנאים ובנסיבות מקובלים ובמהלך העסקים הרגיל, כתבי שיפוי מוגבלים בסכום ובתקופה ושאינם מוגבלים בסכום ובתקופה, לרבות במסגרת עסקות למכירת החזקות בחברות בקבוצה, התקשרויות עם ספקים וכד'.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ג. הליכים משפטיים

קבוצת הבנק (הבנק וחברות מאוחדות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שנקטו נגדה לקוחותיה, לקוחותיה בעבר וכן צדדים שלישיים שונים. עילות התביעות נגד קבוצת הבנק שונות ומגוונות.

סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק בנושאים שונים, שאפשרות התממשותן הינה אפשרית (Reasonably Possible), מסתכם ליום 31 במרץ 2021 בכ-340 מיליוני ש"ח.

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על דעת הנהלת חברות מאוחדות רלוונטיות ובהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תביעות תלויות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים לכיסוי נזקים אפשריים עקב כל התובענות, במקום בו נדרשה הפרשה.

**א.** לפרטים בדבר פירוט התביעות והבקשות לאישור תובענות כתובענות ייצוגיות בסכומים מהותיים, ראה [ביאור 25.ג.א \(א\) בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#) (להלן: "הדוחות לשנת 2020"). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס למפורט בביאור 25.ג.א (א) האמור, למעט כמפורט להלן:

**1.** באשר לתביעה שהוגשה ביום 29 במרץ 2012 נגד הבנק ונגד הפועלים שווייץ על-ידי עורך-דין אירוינג פיקרד בסכום של כ-27.5 מיליון דולר ל-Bankruptcy Court, המתוארת בביאור 25.ג.א.1 לדוחות לשנת 2020, בדיון מיום 18 במרץ 2021 בפני ה-Bankruptcy Court הוגשה הצהרה לתיק לפיה בכל הנוגע להעברות מקרן Kingate, התקבלה תמורה, ממקור אחר, בגין פדיונות שנמשכו ממנה. בהתאם, סכום החשיפה יופחת בכ-5.88 מיליון דולר, לסכום של כ-21.76 מיליון דולר. בנוסף, באשר לתביעה הנוספת המתוארת בביאור 25.ג.א.1 לדוחות לשנת 2020, מיום 16 באוגוסט 2010 על-ידי Fairfield Sentry Ltd באמצעות מפרקיה, כתוצאה מבהירות שהושגה בהליך ביחס לסכום החשיפה, הסכום עומד על סך של כ-22.8 מיליון דולר (חלק 27 מיליון דולר). חלקם הארי של הסכומים בקשר עם התביעות הנ"ל מצוי בחפיפה. באשר להחלטה בבקשת הסילוק המתוארת בדוח השנתי, הקרן והנתבעים הגישו הודעות ערעור ובקשות לערער, בהתאמה, בעקבות החלטה זו.

**2.** באשר לתביעה ייצוגית בסך 3,860 מיליון ש"ח נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ, המתוארת בביאור 25.ג.א.2 לדוחות לשנת 2020 בתפקידה כמנהלת קופת הגמל גדיש (אותה רכשה בעבר מהבנק), שעניינה ניהול כספים בחשבונות עמיתים שהלכו לעולמם וטענות פסגות כלפי הבנק בהקשרה, ביום 20 באפריל 2021 נחתם הסכם פשרה בין הבנק לבין פסגות, לפיו מבלי להודות בכל טענה, הבנק ישלם לפסגות סכום כולל של 2 מיליון ש"ח בגין הליך זה והתביעה הנוספת המתוארת בסעיף 3 להלן, ויתגבש ויתור מוחלט ובלתי חוזר על כל טענה של פסגות כלפי הבנק ו/או מי מטעמו בקשר עם המסכת העובדתית ו/או המשפטית נשוא תביעה זו והתביעה הנוספת המתוארת בסעיף 3 להלן.

**3.** באשר לתביעה ייצוגית בסך 1 מיליארד ש"ח נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ המתוארת בביאור 25.ג.א.3. לדוחות לשנת 2020, בקשר עם ביטוח חיים קבוצתי (מסוג ריסק) אשר נרכש על-ידי פסגות או קודמותיה כמנהלת קופות-גמל שונות, במימון העמיתים וטענות פסגות כלפי הבנק בהקשרה, ביום 20 באפריל 2021 נחתם הסכם פשרה בין הבנק לבין פסגות, כמפורט בסעיף 2 לעיל.

**4.** באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 25.ג.א.4 לדוחות לשנת 2020, שסכום הנזק הנקוב בה הועמד על סך של כ-500 מיליון ש"ח ועניינו בטענה לגביית עמלות שלא בהתאם לתעריפון החל על עסק קטן, בהמשך לדיון מיום 6 באפריל 2021, התיק נקבע לדיון הכוחות במהלך שנת 2023.

**5.** באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 25.ג.א.6 לדוחות לשנת 2020, שסכום הנזק הנקוב בה הועמד על סך של 1.15 מיליארד ש"ח ועניינה הפרת הבנק את חוק איסור הפליה במוצרים, בשירותים ובכניסה למקומות ציבוריים, תשס"א-2000, ביום 7 באפריל 2021 התקיים דיון מקדמי בתיק, ובהמשך לו הגיש המבקש בקשה לצירוף תצהירים, וזו טרם הוכרעה.

**ג.** בנוסף, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, כמפורט להלן שלדעת הנהלת הבנק, בהסתמך על חוות דעת משפטיות, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייהן ולפיכך לא בוצעה בגינן הפרשה:

**1.** ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ("בקשת האישור"). הבקשה כוללת טענות לפגמים, חוסרים והטעיות בדיווחי הבנק לפי חוק ניירות-ערך מאז שנת 2015, הנוגעים לחקירת המס של הרשויות האמריקאיות ולניהול החקירה הפנימית שערך הבנק, ובפרט פגמים בדיווחי הבנק בנוגע לאי מינויו של בודק חיצוני בלתי תלוי (Independent Examiner) ופירמת רואי חשבון חיצוניים בשלב מוקדם של החקירה, בנוגע לעמדת משרד המשפטים האמריקאי (ה-DOJ) ביחס לממצאי החקירה העצמית הפנימית ודרישתו למינויו של בודק חיצוני ולביצוע מחדש של החקירה או חלקה ובנוגע לנזק שנגרם לבנק כתוצאה מאי מינוי בודק חיצוני במועד. לטענת המבקש סכום התביעה האישי וסכום התביעה הקבוצתית אינם ניתנים להערכה בשלב זה. הקבוצה שמבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק בין התאריכים 1 במרץ 2015 - 30 באפריל 2020. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור. בהליך הוגשו שתי בקשות לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 ("הבקשות לפי סעיף 7"), הן על-ידי המבקש בהליך זה והן על-ידי המבקש בהליך הנוסף (המתואר בסעיף 2 מטה; "ההליך הנוסף"), במסגרת זו מבקש כל אחד מהמבקשים למחוק את הבקשה הנגדית. ביום 10 באוגוסט 2020 הגיש היועץ המשפטי לממשלה הודעה לפיה בשלב זה לא מצא מקום להתייבץ להליך. ביום 10 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת ההליך הנוסף והותרת הדיון בבקשת אישור זו. ביום 10 בספטמבר 2020 הגיש המבקש בהליך הנוסף ערעור על החלטת בית המשפט המכריעה בבקשות לפי סעיף 7 ("הערעור"). דיון בערעור קבוע ליום 6 בדצמבר 2021. בקשת הבנק להארכת המועד להגשת תשובתו לבקשת האישור עד לאחר קבלת ממצאי הוועדה הבלתי תלויה בקשר עם הפרשה האמריקאית (ראה [סעיף ג' להלן](#)), או לאחר ההכרעה הסופית בבקשות לפי סעיף 7, נדחתה. על הבנק להגיש את תשובתו לבקשת האישור עד ליום 16 במאי 2021.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים (המשך)

**2.** ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית נגד הבנק ונושאי משרה בו בעבר ובהווה ("בקשת האישור"). הבקשה כוללת טענות כי הבנק הפר חובות גילוי לפי חוק ניירות-ערך בקשר עם חקירת המס של הרשויות האמריקאיות. לטענת המבקש, הבנק פעל להכשיל את החקירה של משרד המשפטים האמריקאי, לרבות באמצעות: העלמת נתונים מפני הרשויות האמריקאיות והעברת נתונים לא אמינים, ניהול חקירה פנימית עצמאית שלא עמדה בסטנדרט הראוי ואי מינוי של רואה חשבון מפקח. המבקש טוען כי הבנק לא גילה בדיווחיו פעולות אלה וכי הוא פעל להכשלת החקירה אגב ביצוע. בקשה זו הוגשה גם נגד בעלת השליטה לשעבר בבנק (אריסון החזקות (1998) בע"מ). הקבוצה שהמבקש מבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק החל מיום 23 בנובמבר 2017 ועד ליום 30 באפריל 2020 והחזיק במניות במועד זה (למעט המשיבים או מי מטעמם). לטענת המבקש, הנזק אשר נגרם לחברי הקבוצה המיוצגת בכללותה עומד על שיעור של כ-2.34% מהסכום בו רכשו חברי הקבוצה את המניות אשר נרכשו על ידם בתקופה האמורה ושהוחזקו על ידם ביום 30 באפריל 2020. הבנק טרם הגיש תשובה לבקשת האישור. בקשר עם בקשה זו הוגשו שתי בקשות לפי סעיף 7 לחוק תובענות ייצוגיות, התשס"ו-2006 הן על-ידי המבקש בהליך המתואר בסעיף 1 לעיל ("הבקשות לפי סעיף 7"). ביום 10 באוגוסט 2020 ניתנה החלטת בית המשפט המורה על מחיקת בקשת האישור והותרת הדיון בבקשת האישור המתוארת בסעיף 1 לעיל. ביום 10 בספטמבר 2020 הגיש המבקש ערעור על החלטת בית המשפט המכריעה בבקשות לפי סעיף 7. דיון בערעור קבוע ליום 6 בדצמבר 2021. ביום 22 בפברואר 2021 הוגשו סיכומי המערער. מועד הגשת סיכומי הבנק קבוע ליום 1 ביוני 2021.

**3.** ביום 17 במאי 2020 הוגש כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית לבית המשפט המחוזי בתל-אביב נגד הבנק ושני בנקים נוספים ("בקשת האישור"). בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק מעביר מידע אישי של לקוחותיו תוך הפרת הפרטיות והסודיות הבנקאית, באמצעות השימוש שהוא עושה בכלי פרסום מקוונים (כגון גוגל ופייסבוק) וכן באמצעות שירותים מקוונים, העורכים עיבוד מידע בענן, בהם מסתייע הבנק למתן השירותים ללקוחותיו. הטענות נגד הבנק מתייחסות לפלטפורמות הדיגיטליות: אתר הבנק, אפליקציה לניהול חשבון ואפליקציית ביט. כן נטען כי במדיניות הגנת הפרטיות ותנאי השימוש שפורסמו בפלטפורמות אלה, נכללו תניות המהוות תניות מקפחות בחוזה אחיד. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. סכום התביעה האישי הועמד על סך של 1,000 ש"ח. ביום 16 בפברואר 2021 הוגשה תשובת הבנק לבקשת האישור. התיק קבוע לדיון ליום 15 ביולי 2021.

**4.** ביום 21 במאי 2020 התקבל כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז נגד הבנק בקשר עם פיקדונות ללא תנועה שהגדרתם בפקודת הבנקאות. בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנק הפר את חובות האיתור והדיווח לבעלי החשבונות ביחס לחשבונות אלה, גבה עמלות והתעשר שלא כדין. בין היתר נטען כי על הבנק לשלם את סכומי הפיקדונות בערכם הריאלי ובתוספת העמלות שנגבו. התביעה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. הוגשה בקשה לתיקון בקשת האישור על דרך של הוספת שני תצהירים (מבקשים) לבקשה, ובמסגרתה נטען כי אין בה שינוי בחזית טענות המבקש ובטיעונים המועלים במסגרת בקשת האישור. בית המשפט קיבל את בקשת התיקון והבנק הגיש את תשובתו לבקשת האישור ביום 7 בפברואר 2021. הצדדים הודיעו לבית המשפט על הסכמתם להעביר את התיק להליך גישור, וישיבת גישור ראשונה קבועה ליום 13 למאי 2021.

**5.** ביום 9 בדצמבר 2020 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תביעה כייצוגית שהוגשו נגד 7 בנקים, בכללם הבנק, לבית המשפט המחוזי בירושלים. בבקשה נטען, בין היתר, להפרה של הבנק את הוראות חוק נתוני אשראי תשע"ו-2016 ותקנות מכוחו, בשל הגשת דיווחים למאגר נתוני האשראי על קיומם של הליכים משפטיים כנגד לקוחות שלא בהתאם להוראות הדין ובאופן שפגע ביכולתם של הלקוחות לקבל אשראי ופגע בפרטיותם ובשמם הטוב. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי.

**6.** ביום 15 בפברואר 2021 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ושלושה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי בתל-אביב ("הבקשה"). בבקשה נטען, בין היתר, כי עקב כשל ו/או תקלה במכשירי בנק אוטומטיים המוצבים בסניפים, לקוחות הבנק נדרשים לבצע מספר פעולות הפקדה על מנת להפקיד את מלוא המזומנים שברשותם; וכי הבנק גובה עמלה בגין כל פעולת הפקדה, מבלי שניתן על כך גילוי ובניגוד לדיון. סכום הנזק הקבוצתי הוערך ב-385 מיליון ש"ח ומתוכו החלק המיוחס לבנק ב-245 מיליון ש"ח.

**7.** ביום 22 באפריל 2021 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו נגד הבנק ובנק נוסף לבית המשפט המחוזי בתל-אביב. בבקשה נטען, בין היתר, כי גביית עמלת שורה (עמלת דמי רישום פעולה או עמלת דמי ניהול פעולה כהגדרתן בבקשת האישור) ביחס ללקוחות המוגדרים עסק גדול, מנוגדת לדיון ולהוראות התעריפון ומהווה גביה ביתר, וכן כי לא ניתן בגינה גילוי. לחילופין, נטען כי מחיר העמלה מופרז. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי.

### ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

לפרטים בדבר הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות, ראה [ביאור ג.25 \(ג\) בדוחות לשנת 2020](#). למועד פרסום הדוחות הכספיים, לא חלו שינויים מהותיים ביחס לביאור ג.25. (ג) למעט כמפורט להלן:

- 1.** באשר לבקשה לאישור תביעה כנגזרת המתוארת בביאור ג.25. לדוחות לשנת 2020, שעניינה, בין היתר, בטענות לכשלים של הבנק בהעמדת אשראי לחברות מקבוצת מר אליעזר פישמן, והחלטת בית המשפט הנעדרת באופן חלקי לבקשת הגילוי שהוגשה לתיק ("ההחלטה"), המועד להשלמת גילוי המסמכים הוארך עד ליום 15 ביוני 2021. במקביל, התבקש להאריך את המועד להגשת בקשת רשות ערעור על ההחלטה.
- 2.** באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198 לחוק החברות, המתוארת בביאור ג.25. לדוחות לשנת 2020, ועניינה, בין היתר, בטענה להעמדת אשראי בהיקף של כמיליארד ש"ח לצורך מסחר במכשירים פיננסיים ספקולטיביים ברמת סיכון גבוהה לחברות הנמנות על קבוצת "ידיעות אחרונות" ולבעל השליטה בקבוצה, מר ארנון (נוני) מזוס, ובקשה לתיקון בקשת הגילוי שהוגשה לתיק ("בקשת התיקון"), ביום 21 במרץ 2021 הוגשה תשובת הבנק לבקשת התיקון, וביום 8 באפריל 2021 הוגשה תגובת המבקש לתשובת הבנק. ביום 12 באפריל 2021 התקיים דיון בבקשת התיקון. בקשת התיקון טרם הוכרעה.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

3. באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 10.ג.ג.25 לדוחות לשנת 2020, שעניינה בשתי עסקות שכוסי הנכסים שמונו לבקשת הבנק על מניות "ידיעות אחרונות" (ששועבדו לטובת הבנק והיוו בטוחה לחוב של חברות מקבוצת פישמן לבנק) התקשרו בהן, ביום 11 באפריל 2021 הוגשה תשובת הבנק. דיון מקדמי קבוע ליום 23 במאי 2021.

א. כמפורט בביאור 25.ד. לדוחות הכספיים לשנת 2020, ביום 30 באפריל 2020 הוכרזו ונכנסו לתוקפם הסדרים עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם חקירת המס, הכוללים:

הסדר מסוג Deferred Prosecution Agreement (כתב אישום נדחה) ("DPA") בין הבנק לבין ה-DOJ, המתייחס לפעילות הבנק ועסקי הבנק מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2014-2002); הסדר מסוג Plea Agreement (הסדר טיעון) בין ה-DOJ ובין הפועלים שוויץ בע"מ (לשעבר, בנק הפועלים (שוויץ) בע"מ) ("הפועלים שוויץ") המתייחס לפעילות הפועלים שוויץ ועסקי הפועלים שוויץ מול לקוחותיו האמריקאים במהלך התקופה נשוא החקירה (2014-2002); Consent Order שהוצא על-ידי הרשות לשירותים פיננסים של מדינת ניו-יורק (New York Department of Financial Services) ("ה-NYDFS"); ו-Cease and Desist Order שהוצא על-ידי ה-Board of Governors of the Federal Reserve System ("ה-Fed"). בסך-הכל במסגרת ההסדרים האמורים שילמה קבוצת הבנק לשלוש הרשויות האמריקאיות האמורות סך כולל של כ-874 מיליון דולר.

במסגרת ה-DPA קיבל על עצמו הבנק אחריות לפי חוקי ארצות-הברית בכך שסייע ללקוחות אמריקאים לחמוק מהתחייבויותיהם לפי חוקי המס האמריקאים כמפורט במסמך העובדות (Statement of Facts) המצורף ל-DPA, אשר הבנק הודה בו. בהתאם ל-DPA וכפי שאושר על-ידי בית משפט פדרלי במדינת ניו-יורק, האישומים כנגד הבנק יעוכבו למשך תקופה של שלוש שנים, כך שאם הבנק יעמוד בתנאי ההסדר במשך התקופה האמורה האישומים (המפורטים במסמך ה-Information המצורף כנספח להסדר) יבטלו ללא כל הרשעה פלילית. במקרה שהבנק יפר את ההסדר, יהיה רשאי ה-DOJ, בין השאר, להאריך את תקופת ההסדר הנדחה לתקופה של שנה אחת נוספת וכן לנקוט בצעדים אחרים כנגד הבנק, ובכלל זה לבטל את ההסדר ולהעמיד לדין את הבנק.

ההסדרים עם ה-DOJ כוללים התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שוויץ להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירות, ובכלל זה, להמשיך ולספק סיוע וסוגים שונים של מידע ל-DOJ ולהגיש ל-DOJ דוח תקופתי בקשר להלוואות שהועמדו על-ידי סניפי הבנק בארצות-הברית ומובטחות על-ידי חשבונות המנוהלים בסניפי הבנק מחוץ לארצות-הברית וכן על הבקורות הפנימיות הקשורות לכך. ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות על נספחיהם זמינים לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>. לפי דרישת הפיקוח על הבנקים, החליט דירקטוריון הבנק שוועדה בלתי תלויה, בראשות שופט בית המשפט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר ("הוועדה"), תבדוק את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא חקירת המס בכללותה, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. על-פי החלטת דירקטוריון הבנק, הוועדה תבחן את מיצוי זכויות הבנק בקשר עם חקירת המס, ובכלל זה האם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. הוועדה תגבש המלצות בדבר אופן הפעולה שישרת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק. סמוך לאישורם של ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות החלה הוועדה בעבודתה. חברי הוועדה הם: כב' השופט (בדימ') פרופ' יורם דנציגר (יו"ר הוועדה), כב' השופט (בדימ') יוסף אלון, פרופ' גדעון פרחומבסקי וגב' רונית אברמזון-רוקח (דירקטורית חיצונית בבנק). הוועדה קיימה עד כה עשרות ישיבות וריאיונות והיא מסתייעת גם במומחים חיצוניים נוספים.

דירקטוריון הבנק הקים ועדת דירקטוריון למעקב אחר יישום ההסדרים של הבנק עם הרשויות האמריקאיות ופיקוח אחר יישום הדרישות וההתחייבויות של הבנק הכלולות בהסדרים. הוועדה עוקבת אחר הדיווחים המוגשים לרשויות האמריקאיות והפעולות הנדרשות על-פי ההסדרים עימן. הבנק עומד בדרישות ובלוחות הזמנים שתוכננו.

ד. כמפורט בביאור 25.ה. בדוחות הכספיים לשנת 2020, ביום 30 באפריל 2020, נחתם ונכנס לתוקפו הסדר מסוג Non Prosecution Agreement (הסכם בדבר אי העמדה לדין) ("NPA") בין ה-DOJ לבין הבנק והפועלים שוויץ בקשר עם חקירת פיפ"א. ההסדר אינו כולל אישום פלילי, העמדה לדין או הרשעה פלילית. במסגרת ה-NPA, הודה הבנק, בין השאר, כי עובדים מסוימים של קבוצת הבנק השתתפו בתוכנית הלבנת הון של כספים המהווים כספי שוחד ששולמו לבעלי תפקידים בעולם הכדורגל כמפורט במסמך העובדות (ה-Statement of Facts) המצורף כנספח ל-NPA המפרט את המעשים והמחדלים אשר הבנק והפועלים שוויץ הודו בהם ואשר בגינם קיבלו אחריות בהתאם לחוקי ארצות-הברית בקשר עם החקירה האמורה. בהתאם ל-NPA שילמה קבוצת הבנק לממשלת ארצות-הברית סך של כ-30 מיליון דולר בגין חילוט כספים שהועברו או שנעשה ניסיון להעבירם באמצעות קבוצת הבנק כחלק מפרשיית פיפ"א וכן קנס.

ה-NPA כולל התחייבויות שונות של הבנק והפועלים שוויץ ובכלל זה התחייבות להמשיך ולשתף פעולה באופן מלא עם הרשויות האמריקאיות בקשר עם הנושאים מושא החקירה האמורה.

ההסדר על נספחיו זמין לקריאה באתר הבנק בכתובת <https://www.bankhapoalim.co.il/he/node/757>.

בחודש יוני 2020 החליט דירקטוריון הבנק, לפי דרישת הפיקוח על הבנקים, להרחיב את מנדט הוועדה בראשות השופט (בדימ') דנציגר (ראה [סעיף ג' לעיל](#)), כך שיכלול גם בדיקה בנוגע לפרשת פיפ"א. לפיכך, הוועדה תבחן גם את דרכי הפעולה האפשריות של הבנק למיצוי זכויותיו בפרשת פיפ"א, לרבות בראי ההליך לגילוי מסמכים לפני הגשת תביעה נגזרת (ראה [ביאור 25.ג.2. בדוחות הכספיים לשנת 2020](#)). במסגרת זו תבחן הוועדה, בין היתר, אם טובת הבנק מצדיקה נקיטת הליכים או צעדים אחרים כלפי כל צד שלישי ו/או הגעה להסדרים אחרים. כמו-כן, תבדוק הוועדה את התהליכים הניהוליים ותהליכי הבקרה, שאפשרו את המעשים נשוא פרשת פיפ"א, תוך התייחסות להיבטי ממשל תאגידי והתנהלות ההנהלה הבכירה והדירקטוריון. הוועדה תגבש המלצות בדבר אופן הפעולה שישרת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

2021 במרץ 31			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
27,063	24,025	3,038	חוזי Forward-I Futures
3,890	3,890	-	אופציות שנכתבו
3,990	3,890	100	אופציות שנקנו
319,399	301,860	17,539	Swaps <sup>(1)</sup>
354,342	333,665	20,677	סך-הכל <sup>(2)</sup>
12,013	-	12,013	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
278,593	266,315	12,278	חוזי Forward-I Futures
23,725	23,725	-	אופציות שנכתבו
22,518	22,228	290	אופציות שנקנו
35,221	34,943	278	Swaps
360,057	347,211	12,846	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
28,122	28,122	-	חוזי Forward-I Futures
21,912	20,237	1,675	אופציות שנכתבו
20,718	20,237	481	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
30,055	29,158	897	Swaps
100,807	97,754	3,053	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
36	36	-	חוזי Forward-I Futures
3	3	-	אופציות שנכתבו
3	3	-	אופציות שנקנו
42	42	-	סך-הכל
815,248	778,672	36,576	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 167,337 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 28,398 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 21,528 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 20,237 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 במרץ 2020			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
33,178	30,140	3,038	חוזי Forward-Futures
18,017	18,017	-	אופציות שנכתבו
16,930	16,823	107	אופציות שנקנו
456,422	435,188	21,234	Swaps <sup>(1)</sup>
524,547	500,168	24,379	סך-הכל <sup>(2)</sup>
13,561	-	13,561	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
253,702	243,164	10,538	חוזי Forward-Futures
32,332	32,332	-	אופציות שנכתבו
31,633	31,391	242	אופציות שנקנו
32,059	31,656	403	Swaps
349,726	338,543	11,183	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
12,187	12,187	-	חוזי Forward-Futures
13,422	11,426	1,996	אופציות שנכתבו
11,960	11,426	534	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
15,060	13,922	1,138	Swaps
52,629	48,961	3,668	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
354	354	-	חוזי Forward-Futures
169	169	-	אופציות שנכתבו
265	265	-	אופציות שנקנו
788	788	-	סך-הכל
927,690	888,460	39,230	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 241,943 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 28,914 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 16,872 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 11,426 מיליוני ש"ח.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2020			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי ריבית</b>			
24,514	21,327	3,187	חוזי Forward-I Futures
1,667	1,667	-	אופציות שנכתבו
1,763	1,667	96	אופציות שנקנו
323,441	302,300	21,141	Swaps <sup>(1)</sup>
351,385	326,961	24,424	סך-הכל <sup>(2)</sup>
15,432	-	15,432	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזי מטבע-חוץ</b>			
252,864	245,286	7,578	חוזי Forward-I Futures
17,816	17,816	-	אופציות שנכתבו
16,519	16,266	253	אופציות שנקנו
34,953	34,691	262	Swaps
322,152	314,059	8,093	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
<b>חוזים בגין מניות</b>			
23,927	23,927	-	חוזי Forward-I Futures
21,287	19,546	1,741	אופציות שנכתבו
20,033	19,546	487	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
25,770	24,895	875	Swaps
91,017	87,914	3,103	סך-הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>			
177	177	-	חוזי Forward-I Futures
125	125	-	אופציות שנכתבו
105	105	-	אופציות שנקנו
407	407	-	סך-הכל
764,961	729,341	35,620	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 172,938 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 27,411 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 12,511 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 19,546 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

31 במרץ 2021						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
5,486	4,824	662	4,983	4,567	416	חוזי ריבית
436	-	436	212	-	212	מזה: נגזרים מגדרים
4,514	4,475	39	4,969	4,874	95	חוזי מטבע-חוץ
1,405	1,356	49	1,412	1,362	50	חוזים בגין מניית
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
11,407	10,657	750	11,366	10,805	561	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
11,407	10,657	750	11,366	10,805	561	יתרה מאזנית
1,129	952	177	1,282	1,197	85	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 44 מיליוני ש"ח.

31 במרץ 2020						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
8,311	6,995	1,316	7,080	6,683	397	חוזי ריבית
1,096	*-	*1,096	47	*-	*47	מזה: נגזרים מגדרים
5,241	5,152	89	5,431	5,306	125	חוזי מטבע-חוץ
2,289	2,260	29	2,299	2,268	31	חוזים בגין מניית
136	136	-	136	136	-	חוזי סחורות ואחרים
15,977	14,543	1,434	14,946	14,393	553	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
15,977	14,543	1,434	14,946	14,393	553	יתרה מאזנית
1,729	1,559	170	2,513	2,415	98	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות נטו או הסדרים דומים

\* סווג מחדש.

(1) מזה: שווי הוגן נטו שלהתחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 20 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים (המשך)

31 בדצמבר 2020						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
7,180	6,128	1,052	6,025	5,678	347	חוזי ריבית
862	*-	*862	73	*-	*73	מזה: נגזרים מגדרים
7,703	7,650	53	6,894	6,831	63	חוזי מטבע-חוץ
1,914	1,872	42	1,925	1,883	42	חוזים בגין מניות
45	45	-	46	46	-	חוזי סחורות ואחרים
16,842	15,695	1,147	14,890	14,438	452	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
16,842	15,695	1,147	14,890	14,438	452	יתרה מאזנית
						מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות
1,848	1,703	145	1,386	1,310	76	נטו או הסדרים דומים

\* סווג מחדש.

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 38 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ג. גידור חשבונאי

#### 1. ההשפעה של גידור חשבונאי

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2020	2021
הכנסות (הוצאות) ריבית		
מבוקר	בלתי מבוקר	
	<b>רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן</b>	
301	585	<b>(554)</b>
(300)	(601)	<b>570</b>
		פריטים מגודרים
		נגזרים מגדרים

#### 2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020		יתרה ליום 31 במרץ 2020		יתרה ליום 31 במרץ 2021	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים
	מבוקר		בלתי מבוקר		
	756	15,678	1,040	10,948	<b>202</b>
					<b>12,620</b>
					ניירות-ערך

#### 3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ	
	2020	2021
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>		
	מבוקר	בלתי מבוקר
	(74)	(55)
	(990)	1,435
	25	4
	2	-
	(1,037)	1,384
		<b>1,646</b>
		חוזי ריבית
		חוזי מטבע-חוץ
		חוזים בגין מניות
		חוזי סחורות ואחרים
		סך-הכל

(1) נכלל בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

ליום 31 במרץ 2021						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים וממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
11,366	3,778	126	1,900	5,359	203	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(7,811)	(1,316)	(7)	(1,580)	(4,908)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(2,060)	(1,404)	(119)	(97)	(440)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
1,495	1,058	-	223	11	203	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
12,135	5,321	104	2,252	4,052	406	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(4,440)	(1,510)	(3)	(695)	(2,232)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
23,501	9,099	230	4,152	9,411	609	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
11,407	3,322	7	2,094	5,748	236	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(7,811)	(1,316)	(7)	(1,580)	(4,908)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,798)	(807)	-	(388)	(603)	-	מכשירים פיננסיים
1,798	1,199	-	126	237	236	ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ליום 31 במרץ 2020						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים וממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
14,946	5,525	566	2,013	6,330	512	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(9,666)	(1,742)	(62)	(1,794)	(6,068)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
(3,044)	(2,719)	-	(76)	(249)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
2,236	1,064	504	143	13	512	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
10,164	4,357	133	1,651	3,746	277	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
(3,765)	(1,059)	(35)	(663)	(2,008)	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
25,110	9,882	699	3,664	10,076	789	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
15,977	4,099	62	2,853	8,774	189	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(9,666)	(1,742)	(62)	(1,794)	(6,068)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(3,415)	(399)	-	(1,059)	(1,957)	-	מכשירים פיננסיים
2,896	1,958	-	-	749	189	ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
(2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משובצים בסך של 44 מיליוני ש"ח (31.03.20: 20 מיליוני ש"ח, 31.12.20: 38 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### ד. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020					
סך-הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ברוקרים	בנקים	בורסות
מבוקר					
14,890	4,013	414	2,484	7,791	188
שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(9,563)	(1,278)	-	(1,985)	(6,300)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
(2,973)	(1,136)	(414)	(179)	(1,244)	-
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל					
2,354	1,599	-	320	247	188
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
11,070	4,872	113	2,042	3,667	376
סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>					
(3,961)	(1,524)	-	(664)	(1,773)	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני					
25,960	8,885	527	4,526	11,458	564
סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים					
16,842	6,432	-	2,841	7,351	218
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
(9,563)	(1,278)	-	(1,985)	(6,300)	-
מכשירים פיננסיים					
(4,153)	(3,033)	-	(504)	(616)	-
ביטחון במזומן ששועבד					
3,126	2,121	-	352	435	218
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(1) סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי), כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.  
 (2) מתוך זה, שווי הוגן שלילי של מכשירים נגזרים משבצים בסך של 44 מיליוני ש"ח (31.03.20: 20 מיליוני ש"ח, 31.12.20: 38 מיליוני ש"ח).

### ה. פירוט מועדי פירעון (סכומי ערך נקוב)

ליום 31 במרץ 2021				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
חוזי ריבית				
28,398	5,425	15,834	4,375	2,764
שקל-מדד				
325,944	60,820	165,950	73,355	25,819
אחר				
360,057	12,806	32,757	115,469	199,025
חוזי מטבע-חוץ				
100,807	197	5,244	21,727	73,639
חוזים בגין מניות				
42	-	31	6	5
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
815,248	79,248	219,816	214,932	301,252
סך-הכל				

ליום 31 במרץ 2020				
בלתי מבוקר				
927,690	95,857	262,221	228,508	341,104
סך-הכל				
ליום 31 בדצמבר 2020				
מבוקר				
764,961	79,215	221,538	192,451	271,757
סך-הכל				

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

### 1. מכשירים פיננסיים נגזרים - בקרת סיכונים

(1) הבנק מבצע עסקות במכשירים פיננסיים נגזרים, כחלק מניהול הסיכונים הפיננסיים (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות) וכן כשירות ללקוחותיו. הבנק מייעד מעת לעת חלק מהמכשירים הנגזרים כמכשירים מגדרים בגידורי שווי הוגן או גידורי תזרים מזומנים.

(2) סוגי העסקות העיקריים בהן הבנק פועל הינן:

- עסקות אקדמה (Forward)
  - חזרה בין שני צדדים, לרכישה ולמכירה של כמות מוגדרת של סחורות, מטבעות, ריביות או מכשירים פיננסיים אחרים (להלן: נכסי בסיס), שיבוצע בתאריך עתידי ובמחיר מוגדר מראש.
  - חוזים עתידיים (Futures)
  - חוזים עתידיים סחירים בבורסות, לרכישה או למכירה של כמות יחידות סטנדרטיות של נכסי בסיס, שיבוצעו בתאריך עתידי, ובמחיר מוגדר מראש.
  - עסקות החלפה (Swap)
  - חזרה להחליף במועד העסקה כמות מוגדרת של נכסי בסיס, עם התחייבות הדדית להחליף חזרה בתאריך עתידי את הפריטים שהוחלפו.
  - אופציות (Options)
  - חזרה המקנה, תמורת תשלום פרמיה, את הזכות לרכוש (Call) או למכור (Put) נכסי בסיס במחיר, בכמות ובזמן נקובים מראש.
  - עסקות למסירה מיידי (Spot)
  - עסקת חליפין בין שני מטבעות על-פי שער מוסכם מראש, לביצוע תוך יומיים.
- (3) הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים כרוכה במספר סיכונים, כמפורט להלן:
- סיכון אשראי - סכום ההפסד המירבי לבנק אם הצד הנגדי לא יעמוד בתנאי החוזה.
- סיכון שוק - הסיכון הנוצר בשל התנודות בשווי המכשיר הפיננסי הנגזר, כתוצאה משינוי מחירי השוק, כגון: שערי חליפין, שיעורי ריבית, וכדומה.
- סיכון נזילות - סיכון הנובע מכך שלא ניתן יהיה לסגור חשיפה במהירות על-ידי סילוקה במזומן או על-ידי יצירת חשיפה הפוכה.
- סיכון תפעולי - הסיכון הנובע מתפעול שגוי של העסקות ממועד קשירתן ועד לסיום ההתחשבות בגינן, הן בשל טעויות אנוש והן כתוצאה מכשל מיכוני בתפעול.
- סיכון השוק וסיכון הנזילות הנובעים מן הפעילות מנוהלים ונמדדים באופן שוטף במערכות מיכון ייעודיות הידועות בשווקים הבינלאומיים לתחומים אלה, כגון Algorithmics ו-Devon Summit, וכן במערכות מיכון אשר פותחו על-ידי הבנק.
- סיכון האשראי הנובע מן העסקות במכשירים פיננסיים נגזרים ביחס לצד הנגדי לעסקות נמדד, בדרך כלל, על-ידי הפעלת מקדמים שמרניים על הסכומים הנומינליים של העסקות, וכן בגישת התרחישים.
- הנושאים התפעוליים הנובעים מהפעילות נבדקים ומבוקרים באופן שוטף על-ידי יחידה ייעודית.
- השימוש במכשירים נגזרים כחלק מניהול הפעילות השוטפת של הבנק (לא למסחר) מכוון להשגת יעדים ועמידה במגבלות כפי שאושרו על-ידי הדירקטוריון (חשיפות בסיס, ריבית ונזילות).
- הבנק פועל במתכונת של מתן שירות מקיף ללקוחותיו להגנה ולהשקעה במכשירים פיננסיים נגזרים באמצעות חדרי העסקות.
- הפעילות במכשירים פיננסיים בתחומי המסחר מיועדת לתת מענה לצרכי הלקוחות, תוך לקיחת סיכון מוגבל ומבוקר בהתאם להרשאות. ההרשאות לפעילות והסיכון נמדדים, לפי העניין, במונחים של רגישות לגורמי סיכון (כגון ווגא), של הפסד תיאורטי בתרחישים לרבות תרחיש קיצוני, במונחי VaR ובמונחים של סכומים נומינליים.
- במקרים מסוימים מכתב הנוהל גם הגבלת ההפסד באמצעות הוראת STOP LOSS.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים

### שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראת הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2020.

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

#### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021

פעילות ישראל		משקי בית		סך-הכל	
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
4	650	4	650	1,078	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	-	-	(56)	הוצאות ריבית לחיצוניים
4	650	4	650	1,022	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	(382)	-	(382)	(314)	בימגזרי
4	268	4	268	708	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
40	12	40	12	294	עמלות והכנסות אחרות
40	12	40	12	295	סך הכנסות שאינן מריבית
44	280	44	280	1,003	סך הכנסות
-	(68)	-	(68)	(305)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
45	91	45	91	873	הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיצוניים
-	-	-	-	-	בימגזרי
45	91	45	91	873	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(1)	257	(1)	257	435	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
-	105	-	105	176	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
(1)	152	(1)	152	259	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
(1)	152	(1)	152	259	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
(1)	152	(1)	152	259	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	152	(1)	152	259	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021									
סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
2,591	147	2,444	-	231	5	397	227	505	1
(358)	(32)	(326)	-	(148)	(47)	(23)	(17)	(14)	(21)
2,233	115	2,118	-	83	(42)	374	210	491	(20)
-	(2)	2	-	339	55	(89)	(18)	(1)	30
2,233	113	2,120	-	422	13	285	192	490	10
449	7	442	-	413	10	12	3	3	-
899	10	889	96	35	25	113	69	218	39
1,348	17	1,331	96	448	35	125	72	221	39
3,581	130	3,451	96	870	48	410	264	711	49
(508)	6	(514)	-	-	2	(141)	(44)	(26)	-
1,919	130	1,789	39	96	38	143	99	457	44
-	-	-	(3)	3	-	-	-	-	-
1,919	130	1,789	36	99	38	143	99	457	44
2,170	(6)	2,176	60	771	8	408	209	280	5
826	12	814	22	245	3	173	86	107	2
1,344	(18)	1,362	38	526	5	235	123	173	3
7	-	7	-	7	-	-	-	-	-
1,351	(18)	1,369	38	533	5	235	123	173	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1,351	(18)	1,369	38	533	5	235	123	173	3
3	1	2	-	2	-	-	-	-	-
1,354	(17)	1,371	38	535	5	235	123	173	3

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
129,852	99,077	3,489	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
131,332	99,864	3,489	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
134,155	100,994	4,628	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
709	-	-	יתרת חובות פגומים
666	631	-	יתרת חובות בפגור מעל 90 יום
157,042	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
157,039	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
159,088	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,510	57,870	4,474	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,107	58,288	4,363	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
65,671	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
			פיצול הכנסות ריבית, נטו:
654	268	4	מרווח מפעילות מתן אשראי
54	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
708	268	4	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.  
 (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 18.3 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
544,793	25,881	518,912	106	235,796	3,612	65,057	30,829	53,156	504
561	-	561	-	561	-	-	-	-	-
303,111	15,292	287,819	-	-	3,212	67,059	31,562	54,143	511
311,780	14,988	296,792	-	-	1,528	73,468	32,400	54,678	563
3,998	760	3,238	-	-	-	1,263	323	943	-
777	25	752	-	-	-	-	4	82	-
505,175	19,403	485,772	9	60,230	68,801	56,086	28,890	80,998	33,716
443,568	18,391	425,177	-	-	68,754	55,966	28,808	80,894	33,716
455,394	19,172	436,222	-	-	71,414	57,245	30,339	83,920	34,216
349,568	18,992	330,576	4,649	20,140	6,242	92,521	45,289	66,029	1,196
351,373	19,265	332,108	5,159	19,315	6,186	93,332	46,326	66,556	1,127
654,348	-	654,348	4,148	43,941	350,679	83,936	19,569	37,772	48,632
2,416	140	2,276	-	687	2	276	186	470	1
(210)	(36)	(174)	-	(280)	8	9	6	20	9
27	9	18	-	15	3	-	-	-	-
2,233	113	2,120	-	422	13	285	192	490	10

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020*			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
909	383	6	הכנסות ריבית מחיצוניים
(51)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
858	383	6	מחיצוניים
(49)	(149)	(1)	בינמגזרי
809	234	5	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
2	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
342	15	57	עמלות והכנסות אחרות
344	15	57	סך הכנסות שאינן מריבית
1,153	249	62	סך הכנסות
152	32	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
824	74	46	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
824	74	46	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
177	143	16	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
76	62	5	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
101	81	11	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
101	81	11	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
101	81	11	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
101	81	11	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* סוג מחדש - למידע נוסף ראה ביאור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2020.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
2,542	233	2,309	-	236	10	373	218	562	1
(350)	(82)	(268)	-	(20)	(56)	(40)	(21)	(33)	(47)
2,192	151	2,041	-	216	(46)	333	197	529	(46)
-	(36)	36	-	(18)	66	(54)	(4)	16	79
2,192	115	2,077	-	198	20	279	193	545	33
306	20	286	-	224	23	28	3	6	-
885	10	875	31	32	28	105	72	221	44
1,191	30	1,161	31	256	51	133	75	227	44
3,383	145	3,238	31	454	71	412	268	772	77
809	38	771	-	1	8	325	79	206	-
1,916	205	1,711	119	83	42	115	87	399	42
-	(4)	4	(3)	7	-	-	-	-	-
1,916	201	1,715	116	90	42	115	87	399	42
658	(94)	752	(85)	363	21	(28)	102	167	35
363	(4)	367	-	166	8	(14)	47	71	13
295	(90)	385	(85)	197	13	(14)	55	96	22
1	-	1	-	1	-	-	-	-	-
296	(90)	386	(85)	198	13	(14)	55	96	22
(109)	-	(109)	(109)	-	-	-	-	-	-
187	(90)	277	(194)	198	13	(14)	55	96	22
5	3	2	-	2	-	-	-	-	-
192	(87)	279	(194)	200	13	(14)	55	96	22

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020*			
פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
124,419	90,133	4,153	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
125,477	90,578	4,153	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
128,815	92,176	4,574	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
760	2	-	יתרת חובות פגומים
778	708	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
137,342	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
137,339	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
149,897	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,004	53,016	5,255	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
93,935	54,015	4,841	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
71,093	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
698	234	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
111	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
809	234	5	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סווג מחדש - למידע נוסף ראה [ביאור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(4) כולל הלוואות לדיור בסך של 13.7 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020\*

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
461,785	30,331	431,454	138	157,473	2,174	67,165	28,362	51,173	550
192	-	192	-	192	-	-	-	-	-
293,054	15,362	277,692	-	-	1,804	68,169	29,620	52,067	555
304,817	16,363	288,454	-	-	1,811	73,769	30,868	52,605	586
4,239	504	3,735	-	-	-	1,699	251	1,025	-
873	7	866	-	-	-	-	1	87	-
423,890	19,898	403,992	11	59,636	49,208	43,336	24,023	58,685	31,751
360,775	16,962	343,813	-	-	49,140	43,168	23,884	58,532	31,750
388,566	20,733	367,833	-	-	41,671	47,020	25,571	68,691	34,983
338,310	19,627	318,683	4,793	21,067	5,738	86,305	41,646	63,941	1,189
340,232	19,880	320,352	4,868	21,166	6,889	86,898	41,523	63,908	1,165
711,183	174	711,009	3,574	42,214	399,730	95,987	17,437	31,557	49,417
2,308	216	2,092	-	472	6	256	174	485	1
(321)	(116)	(205)	-	(462)	12	23	19	60	32
205	15	190	-	188	2	-	-	-	-
2,192	115	2,077	-	198	20	279	193	545	33

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
4,053	2,108	20	הכנסות ריבית מחיצוניים
(226)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
3,827	2,108	20	מחיצוניים
(815)	(1,117)	(2)	בינמגזרי
3,012	991	18	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
5	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
1,210	57	193	עמלות והכנסות אחרות
1,215	57	193	סך הכנסות שאינן מריבית
4,227	1,048	211	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
763	316	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
3,457	303	189	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
3,457	303	189	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
			רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
7	429	22	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
3	165	8	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
4	264	14	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
4	264	14	הפסד מפעילות מופסקת
-	-	-	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
4	264	14	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
4	264	14	



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
10,260	708	9,552	-	912	33	1,541	886	2,118	9
(1,463)	(241)	(1,222)	-	(394)	(186)	(112)	(73)	(94)	(137)
8,797	467	8,330	-	518	(153)	1,429	813	2,024	(128)
-	(54)	54	-	825	213	(309)	(54)	(10)	204
8,797	413	8,384	-	1,343	60	1,120	759	2,014	76
1,088	39	1,049	1	896	57	66	10	14	-
3,291	35	3,256	183	121	91	416	271	818	146
4,379	74	4,305	184	1,017	148	482	281	832	146
13,176	487	12,689	184	2,360	208	1,602	1,040	2,846	222
1,943	129	1,814	-	(3)	4	338	108	602	2
7,501	632	6,869	199	323	165	503	365	1,686	171
-	(17)	17	(12)	29	-	-	-	-	-
7,501	615	6,886	187	352	165	503	365	1,686	171
3,732	(257)	3,989	(3)	2,011	39	761	567	558	49
1,590	(25)	1,615	13	799	20	315	234	213	18
2,142	(232)	2,374	(16)	1,212	19	446	333	345	31
10	-	10	-	10	-	-	-	-	-
2,152	(232)	2,384	(16)	1,222	19	446	333	345	31
(109)	-	(109)	(109)	-	-	-	-	-	-
2,043	(232)	2,275	(125)	1,222	19	446	333	345	31
13	4	9	-	9	-	-	-	-	-
2,056	(228)	2,284	(125)	1,231	19	446	333	345	31

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
127,219	93,619	3,784	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
128,554	94,218	3,784	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
132,753	99,173	4,597	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
739	1	-	יתרת חובות פגומים
671	626	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
149,745	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
149,742	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
156,024	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,284	54,827	4,966	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,927	57,451	4,585	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
63,468	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,720	991	18	מרווח מפעילות מתן אשראי
292	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
3,012	991	18	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרה לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסים משוקללים בסיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון (ניהול בנקאי תקין 201).  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי קופות-גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.  
 (4) כולל הלוואות לדיוור בסך של 17.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

סך-הכל	פעילות חו"ל		פעילות ישראל						
	סך-הכל פעילות חו"ל	סך-הכל פעילות ישראל	אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית
497,023	29,250	467,773	140	191,933	1,902	65,679	28,950	51,393	557
385	-	385	-	385	-	-	-	-	-
295,519	15,307	280,212	-	-	1,505	67,559	29,576	52,455	563
307,973	14,061	293,912	-	-	3,935	71,118	30,866	54,614	626
3,960	505	3,455	-	-	-	1,295	369	1,052	-
728	26	702	-	-	-	-	2	29	-
458,962	20,146	438,816	9	59,048	53,136	47,420	25,672	69,878	33,908
397,499	18,193	379,306	-	-	53,075	47,290	25,551	69,741	33,907
435,217	18,197	417,020	-	-	64,109	56,036	27,540	79,370	33,941
341,057	19,036	322,021	4,611	21,334	5,925	87,479	42,730	64,487	1,171
347,762	18,718	329,044	4,139	20,964	6,295	91,707	44,249	65,500	1,263
637,243	114	637,129	3,778	42,813	357,657	77,601	16,147	30,648	45,017
9,455	613	8,842	-	2,417	17	1,071	720	1,891	6
(1,042)	(291)	(751)	-	(1,357)	33	49	39	123	70
384	91	293	-	283	10	-	-	-	-
8,797	413	8,384	-	1,343	60	1,120	759	2,014	76

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

קבוצת הבנק פועלת בישראל ומחוצה לה ומספקת מגוון שירותים בנקאיים ופיננסיים ללקוחותיה. החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק (הנהלת הבנק והדירקטוריון) לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה.

לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה [ביאור 28 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#).

### א. מידע על מגזרי פעילות

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021									
התאמות <sup>(2)</sup> סך-הכל	ניהול פיננסי <sup>(1)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית			פעילות קמעונאית			
			עסקי	מסחרי	ללקוחות פרטיים	ללקוחות פרטיים	עסקים קטנים	הלוואות לדיור	
									הכנסות ריבית, נטו:
2,233	-	36	101	442	310	651	305	388	מחיצוניים
-	-	378	(1)	(86)	(28)	(383)	12	108	בינמגזרי
449	-	416	6	21	3	-	1	2	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,682	-	830	106	377	285	268	318	498	סך-הכל רווח מימוני, נטו
899	91	33	9	147	103	12	139	365	עמלות והכנסות אחרות
3,581	91	863	115	524	388	280	457	863	סך ההכנסות
(508)	-	2	6	(135)	(39)	(68)	(45)	(229)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
									הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,919	38	184	128	164	129	125	243	908	מחיצוניים
-	(2)	(68)	-	6	7	(34)	79	12	בינמגזרי
									רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
2,170	55	745	(19)	489	291	257	180	172	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
826	21	236	8	199	119	102	73	68	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
1,344	34	509	(27)	290	172	155	107	104	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
7	-	7	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
1,351	34	516	(27)	290	172	155	107	104	הפסד מפעילות מופסקת
-	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
1,351	34	516	(27)	290	172	155	107	104	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	-	2	1	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,354	34	518	(26)	290	172	155	107	104	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
306,117	-	1,667	13,502	78,102	43,832	100,650	31,139	37,225	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
455,394	-	54,127	18,844	59,979	40,670	-	57,368	224,406	

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.  
(2) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020*									
סך-הכל	התאמות <sup>(2)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(1)</sup>	פעילות עסקית			פעילות קמעונאית			לקוחות פרטיים
			פעילות בינלאומית	עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים		
במיליוני ש"ח									
הכנסות ריבית, נטו:									
2,192	3	145	134	428	305	384	360	433	מחיצוניים
-	-	45	(29)	(82)	(24)	(149)	17	222	בינמגזרי
306	2	229	19	45	6	-	2	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,498	5	419	124	391	287	235	379	658	סך-הכל רווח מימוני, נטו
885	32	28	14	137	102	15	151	406	עמלות והכנסות אחרות
3,383	37	447	138	528	389	250	530	1,064	סך ההכנסות
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי									
809	-	5	38	288	175	32	140	131	הוצאות תפעוליות ואחרות:
1,916	137	166	202	137	112	114	205	843	מחיצוניים
-	(12)	(68)	1	10	7	(40)	90	12	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
658	(88)	344	(103)	93	95	144	95	78	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
363	(10)	157	(5)	42	41	60	41	37	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
295	(78)	187	(98)	51	54	84	54	41	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1	-	1	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
296	(78)	188	(98)	51	54	84	54	41	הפסד מפעילות מופסקת
(109)	(109)	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
187	(187)	188	(98)	51	54	84	54	41	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
5	-	2	3	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
192	(187)	190	(95)	51	54	84	54	41	המיוחס לבעלי מניות הבנק
299,548	-	1,579	13,708	82,029	40,596	92,058	30,168	39,410	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
388,566	-	28,210	20,651	52,345	27,153	-	50,119	210,088	פיקודנות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סוג מחדש.

- (1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.  
 (2) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020									
סך-הכל	התאמות <sup>(2)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(1)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
8,797	6	307	409	1,764	1,226	2,113	1,329	1,643	מחיצוניים
-	-	1,006	(38)	(356)	(130)	(1,120)	34	604	בינמגזרי
1,088	4	889	37	131	14	-	5	8	הכנסות מימון שאינן מריבית
9,885	10	2,202	408	1,539	1,110	993	1,368	2,255	סך-הכל רווח מימוני, נטו
3,291	169	120	52	519	392	57	550	1,432	עמלות והכנסות אחרות
13,176	179	2,322	460	2,058	1,502	1,050	1,918	3,687	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
1,943	-	3	129	295	297	317	397	505	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,501	246	705	619	595	463	453	889	3,531	מחיצוניים
-	(60)	(269)	3	25	32	(150)	343	76	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
3,732	(7)	1,883	(291)	1,143	710	430	289	(425)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
1,590	21	752	(37)	451	281	160	107	(145)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
2,142	(28)	1,131	(254)	692	429	270	182	(280)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
10	-	10	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
2,152	(28)	1,141	(254)	692	429	270	182	(280)	הפסד מפעילות מופסקת
(109)	(109)	-	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
2,043	(137)	1,141	(254)	692	429	270	182	(280)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	-	9	4	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	(137)	1,150	(250)	692	429	270	182	(280)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
301,828	-	1,573	12,521	78,103	42,290	98,737	31,371	37,233	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
435,217	-	47,243	17,701	59,981	35,499	-	56,303	218,490	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרבייתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.  
 (2) במסגרת זו נכללות גם תוצאות של פעילויות בהיקפים זניחים של קבוצת הבנק, אשר כל אחת מהן אינה מגיעה לכדי מגזר בר דיווח, וכן הוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאיים.

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

### ביאור 12 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)

#### ב. נתוני פרופורמה בדבר השפעת הוצאות הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק בישראל עם לקוחות אמריקאים על מגזרי הפעילות

ההוצאות שנזקפו בפועלים שוויץ ובסניף ניו-יורק, הנוגעות לחקירת עסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, יוחסו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר פעילות בינלאומית.

ההוצאות שנזקפו בישראל הנוגעות לעסקי קבוצת הבנק עם לקוחות אמריקאים, כוללות הפרשה בגין לקוחות בעלי אינדיקציות אמריקאיות מסוימות בסניפי הבנק בישראל וכן הפרשה בגין חשיפה לסכומים כלפי רשויות אחרות בארצות-הברית (שאינן ה-DOJ) בגין הלקוחות בישראל ובחו"ל. הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.

אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, בשלושת החודשים שהסתיימו 31 במרץ 2020 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח הנקי של הפעילות הקמעונאית בכ-151 מיליון ש"ח וכ-159 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-123 מיליון ש"ח וכ-264 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם הפסד בסך של כ-131 מיליון ש"ח וכ-110 מיליון ש"ח, בהתאמה.

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

#### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים

##### הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(508)	-	(508)	(237)	(68)	(203)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(207)	-	(207)	(87)	(1)	(119)	מחיקות חשבונאיות
184	-	184	84	1	99	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(23)	-	(23)	(3)	-	(20)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,400	5	6,395	786	690	4,919	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2021 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(49)	-	(49)	(31)	-	(18)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
732	-	732	50	-	682	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
809	1	808	120	32	656	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(340)	-	(340)	(158)	(1)	(181)	מחיקות חשבונאיות
153	-	153	82	1	70	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(187)	-	(187)	(76)	-	(111)	מחיקות חשבונאיות נטו
5,873	9	5,864	834	478	4,552	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 במרץ 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
59	-	59	8	-	51	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
596	1	595	47	-	548	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

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

31 במרץ 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
167,921	16,772	151,149	896	-	150,253	שנבדקו על בסיס פרטני
160,631	-	160,631	32,485	101,285	26,861	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
328,552	16,772	311,780	33,381	101,285	177,114	סך-הכל חובות*
101,229	-	101,229	-	101,174	55	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
3,835	5	3,830	105	-	3,725	שנבדקו על בסיס פרטני
1,833	-	1,833	631	690	512	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
5,668	5	5,663	736	690	4,237	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
690	-	690	-	690	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

31 במרץ 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
181,808	30,076	151,732	909	2	150,821	שנבדקו על בסיס פרטני
153,085	-	153,085	35,967	92,450	24,668	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
334,893	30,076	304,817	36,876	92,452	175,489	סך-הכל חובות*
92,380	-	92,380	-	92,296	84	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:
3,611	8	3,603	133	-	3,470	שנבדקו על בסיס פרטני
1,666	-	1,666	654	478	534	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>
5,277	8	5,269	787	478	4,004	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי
478	-	478	-	478	-	(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-55 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.20: 84 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 52 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-542 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 344 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 609 מיליוני ש"ח).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ-מאזניים (המשך)

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות\*, ועל החובות\* בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
162,471	13,618	148,853	952	1	147,900
שנבדקו על בסיס פרטי					
159,120	-	159,120	32,935	99,442	26,743
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
321,591	13,618	307,973	33,887	99,443	174,643
סך-הכל חובות*					
99,363	-	99,363	-	99,311	52
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
4,065	5	4,060	118	-	3,942
שנבדקו על בסיס פרטי					
2,085	-	2,085	827	758	500
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
6,150	5	6,145	945	758	4,442
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
758	-	758	-	758	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת החובות המסחריים כוללת יתרת הלוואות לדיוור בסך של כ-55 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 31.03.20: 84 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 52 מיליוני ש"ח).

\*\*\* כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך של כ-542 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 344 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 609 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ג. חובות\*

#### 1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרץ 2021					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף	סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים	
		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>				
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
15	8	33,304	207	156	32,941
בינוי ונדל"ן - בינוי					
4	1	22,881	162	321	22,398
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
4	2	18,554	6	142	18,406
שירותים פיננסיים					
53	75	83,897	2,154	2,816	78,927
מסחרי - אחר					
76	86	158,636	2,529	3,435	152,672
סך-הכל מסחרי					
563	631	100,789	-	631	100,158
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר <sup>(5)</sup>					
78	35	33,332	709	56	32,567
אנשים פרטיים - אחר					
717	752	292,757	3,238	4,122	285,397
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	92	-	-	92
בנקים בישראל					
-	-	934	-	-	934
ממשלת ישראל					
717	752	293,783	3,238	4,122	286,423
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	6,525	381	450	5,694
בינוי ונדל"ן					
13	-	11,953	378	1,420	10,155
מסחרי אחר					
13	-	18,478	759	1,870	15,849
סך-הכל מסחרי					
9	25	545	1	25	519
אנשים פרטיים					
22	25	19,023	760	1,895	16,368
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
10	-	14,570	-	-	14,570
בנקים בחו"ל					
-	-	1,176	-	-	1,176
ממשלות חו"ל					
32	25	34,769	760	1,895	32,114
סך-הכל פעילות בחו"ל					
739	777	311,780	3,998	6,017	301,765
סך-הכל ציבור					
10	-	14,662	-	-	14,662
סך-הכל בנקים					
-	-	2,110	-	-	2,110
סך-הכל ממשלות					
749	777	328,552	3,998	6,017	318,537
סך-הכל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.  
 (1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג. להלן](#).

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-2 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 178 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 60 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

- ב. חובות\* (המשך)**  
**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

31 במרץ 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
52	11	28,145	259	219	27,667
בינוי ונדל"ן - בינוי					
18	14	22,009	263	795	20,951
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
3	1	21,283	30	99	21,154
שירותים פיננסיים					
130	61	84,791	2,422	2,350	80,019
מסחרי - אחר					
203	87	156,228	2,974	3,463	149,791
סך-הכל מסחרי					
715	708	91,979	2	708	91,269
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>					
168	70	36,815	759	121	35,935
אנשים פרטיים - אחר					
1,086	865	285,022	3,735	4,292	276,995
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	398	-	-	398
בנקים בישראל					
-	-	1,514	-	-	1,514
ממשלת ישראל					
1,086	865	286,934	3,735	4,292	278,907
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
17	1	6,126	199	177	5,750
בינוי ונדל"ן					
62	-	13,135	300	361	12,474
מסחרי אחר					
79	1	19,261	499	538	18,224
סך-הכל מסחרי					
8	7	534	5	7	522
אנשים פרטיים					
87	8	19,795	504	545	18,746
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	26,971	-	-	26,971
בנקים בחו"ל					
-	-	1,193	-	-	1,193
ממשלות חו"ל					
87	8	47,959	504	545	46,910
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,173	873	304,817	4,239	4,837	295,741
סך-הכל ציבור					
-	-	27,369	-	-	27,369
סך-הכל בנקים					
-	-	2,707	-	-	2,707
סך-הכל ממשלות					
1,173	873	334,893	4,239	4,837	325,817
סך-הכל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.

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

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.ג. להלן](#).

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-2 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 178 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיור שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 60 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

- ב. חובות\* (המשך)**  
**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

31 בדצמבר 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
15	5	29,937	245	161	29,531
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	3	23,052	164	806	22,082
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
32	1	20,359	6	162	20,191
שירותים פיננסיים					
46	22	83,428	2,302	2,923	78,203
מסחרי - אחר					
106	31	156,776	2,717	4,052	150,007
סך-הכל מסחרי					
775	626	98,956	1	626	98,329
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר <sup>(5)</sup>					
71	45	33,838	737	68	33,033
אנשים פרטיים - אחר					
952	702	289,570	3,455	4,746	281,369
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	188	-	-	188
בנקים בישראל					
-	-	954	-	-	954
ממשלת ישראל					
952	702	290,712	3,455	4,746	282,511
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
16	-	6,136	215	644	5,277
בינוי ונדל"ן					
60	-	11,731	289	1,129	10,313
מסחרי אחר					
76	-	17,867	504	1,773	15,590
סך-הכל מסחרי					
15	26	536	1	27	508
אנשים פרטיים					
91	26	18,403	505	1,800	16,098
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
10	-	11,233	-	-	11,233
בנקים בחו"ל					
-	-	1,243	-	-	1,243
ממשלות חו"ל					
101	26	30,879	505	1,800	28,574
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,043	728	307,973	3,960	6,546	297,467
סך-הכל ציבור					
10	-	11,421	-	-	11,421
סך-הכל בנקים					
-	-	2,197	-	-	2,197
סך-הכל ממשלות					
1,053	728	321,591	3,960	6,546	311,085
סך-הכל					

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* לעניין זה, "חובות לא פגומים" לרבות חובות לא בעייתיים.  
(1) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיר שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיר שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של 90 ימים או יותר.

(2) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה [ביאור 13.ב.2.ג. להלן](#).

(3) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות ריבית.

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-2 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 178 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 123 מיליוני ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.

(5) כולל יתרת הלוואות לדיר שהוסדרה במסגרת הסדר עם הלווה בסך של כ-59 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 60 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

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

#### איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות אשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל כאשר חוב מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור או כל חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לציבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 30 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

#### יתורים וארגון מחדש של חוב בעייתי

במדיניות היתורים הבנק מביא בחשבון מגוון שיקולים על מנת למקסם את ההחזר לבנק: ניהול מערכת היחסים עם הלקוח ומקסום הזדמנויות, מניעת default, עיקולים, היבטים ציבוריים וכדומה.

יתורים ניתנים במקרים בהם הלקוח הציג רצון טוב לפרוע את ההלוואות וצפוי כי יעמוד בהתחייבויותיו.

במקרים בהם, מסיבות כלכליות או משפטיות הקשורות לקשיים פיננסיים של חייב, הבנק מעניק לחייב יתור אשר בתנאים אחרים הוא לא היה מעניק, החוב יוגדר כארגון מחדש של חוב בעייתי.

ארגון מחדש של חוב בעייתי יכול שיהיה שינוי בתנאי החוב שגורם להפחתה או לדחייה של תשלומים במזומן שנדרשים מהחייב בעתיד הקרוב, הפחתה בשיעור הריבית או בהפחתה של תשלומים על חשבון הקרן, איחוד חובות וכו'.

הבנק יכול להסכים לקבל במזומן נכסים או זכות בהון עצמי של החייב כפירעון של החוב למרות שהשווי המתקבל נמוך מסכום החוב מאחר והבנק מגיע למסקנה שהאמור ימקסם את החזר ההשקעה שלו.

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה [ביאור 1.ג. לעיל](#).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות\*\* (המשך)**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים**  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרץ 2021					
יתרת קרן חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1,449	207	102	27	105	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,017	162	71	9	91	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
275	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
5,104	2,154	289	1,082	1,865	מסחרי - אחר
7,845	2,529	463	1,119	2,066	סך-הכל מסחרי
1,587	709	1	100	708	אנשים פרטיים - אחר
9,432	3,238	464	1,219	2,774	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
423	381	207	121	174	בינוי ונדל"ן
637	378	285	58	93	מסחרי אחר
1,060	759	492	179	267	סך-הכל מסחרי
4	1	-	-	1	אנשים פרטיים
1,064	760	492	179	268	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,496	3,998	956	1,398	3,042	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,386	530	1,321	2,856	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,595	505	967	2,090	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

##### א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 במרץ 2020					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1,486	259	77	46	182	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,259	263	176	7	87	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
371	30	26	2	4	שירותים פיננסיים
5,536	2,422	257	1,175	2,165	מסחרי - אחר
8,652	2,974	536	1,230	2,438	סך-הכל מסחרי
2	2	2	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
1,593	759	3	127	756	אנשים פרטיים - אחר
10,247	3,735	541	1,357	3,194	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
265	199	29	104	170	בינוי ונדל"ן
581	300	192	65	108	מסחרי אחר
846	499	221	169	278	סך-הכל מסחרי
7	5	-	4	5	אנשים פרטיים
853	504	221	173	283	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
11,100	4,239	762	1,530	3,477	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,691	462	1,444	3,229	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	1,482	335	239	1,147	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

- ב. חובות\*\* (המשך)**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)**  
 א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2020					
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך-הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	יתרת <sup>(1)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(2)</sup>	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1,495	245	86	34	159	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,033	164	61	11	103	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
274	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
5,437	2,302	218	1,124	2,084	מסחרי - אחר
8,239	2,717	366	1,170	2,351	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,625	737	2	111	735	אנשים פרטיים - אחר
9,865	3,455	369	1,281	3,086	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
267	215	43	120	172	בינוי ונדל"ן
557	289	204	52	85	מסחרי אחר
824	504	247	172	257	סך-הכל מסחרי
3	1	-	-	1	אנשים פרטיים
827	505	247	172	258	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,692	3,960	616	1,453	3,344	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,360	331	1,371	3,029	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,710	507	1,004	2,203	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו*** <sup>(1)</sup>	יתרה** ממוצעת של חובות פגומים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	1	265	-	3	226
-	-	271	-	-	170
-	-	30	-	-	6
2	4	2,453	3	5	2,228
2	5	3,019	3	8	2,630
-	-	2	-	-	1
3	12	758	2	11	723
5	17	3,779	5	19	3,354
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	236	-	1	295
-	-	305	-	3	312
-	-	541	-	4	607
-	-	6	-	-	2
-	-	547	-	4	609
5	17	4,326	5	23	3,963

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

\*\* יתרת חוב רשומה ממוצעת של חובות פגומים בתקופת הדיווח.

\*\*\* הכנסות ריבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הפגומים, בפרק הזמן בו החובות סווגו כפגומים.

(1) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים היו נרשמות הכנסות ריבית בסך 83 מיליוני ש"ח (31.03.20: 87 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

31 במרץ 2021					
יתרת חוב רשומה					
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
52	22	-	-	30	בינוי ונדל"ן - בינוי
13	5	-	-	8	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
6	2	-	-	4	שירותים פיננסיים
1,535	165	-	-	1,370	מסחרי - אחר
1,606	194	-	-	1,412	סך-הכל מסחרי
673	429	-	-	244	אנשים פרטיים - אחר
2,279	623	-	-	1,656	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
195	-	-	-	195	בינוי ונדל"ן
121	93	-	-	28	מסחרי אחר
316	93	-	-	223	סך-הכל מסחרי
2,595	716	-	-	1,879	סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 במרץ 2021 בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 12 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 במרץ 2020				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
62	19	-	-	43
				בינוי ונדל"ן - בינוי
71	26	-	-	45
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
4	2	-	-	2
				שירותים פיננסיים
576	144	-	-	432
				מסחרי - אחר
713	191	-	-	522
				סך-הכל מסחרי
714	397	1	-	316
				אנשים פרטיים - אחר
1,427	588	1	-	838
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
10	-	-	-	10
				בינוי ונדל"ן
45	-	-	-	45
				מסחרי אחר
55	-	-	-	55
				סך-הכל מסחרי
1,482	588	1	-	893
				סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 במרץ 2021 בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 12 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\* (המשך)

#### 2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2020				
יתרת חוב רשומה				
סך-הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות ריבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
75	42	-	-	33
				בינוי ונדל"ן - בינוי
15	5	-	-	10
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	2	-	-	3
				שירותים פיננסיים
1,623	158	-	-	1,465
				מסחרי - אחר
1,718	207	-	-	1,511
				סך-הכל מסחרי
698	425	-	-	273
				אנשים פרטיים - אחר
2,416	632	-	-	1,784
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
194	22	-	-	172
				בינוי ונדל"ן
100	98	-	-	2
				מסחרי אחר
294	120	-	-	174
				סך-הכל מסחרי
2,710	752	-	-	1,958
				סך-הכל ציבור

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

(1) צובר הכנסות ריבית.

(2) נכלל בחובות פגומים.

התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 במרץ 2021 בסך של כ-62 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 12 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

ב. חובות\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו					
בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
7	7	67	3	4	35
1	1	9	1	1	7
-	-	5	2	2	3
165	173	342	27	48	182
173	181	423	33	55	227
90	98	1,777	49	50	1,070
263	279	2,200	82	105	1,297
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	4	-	-	4
263	279	2,204	82	105	1,301

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### ב. חובות\*\* (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו\*

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
4	74	1	29	<b>פעילות לווים בישראל</b>
-	2	-	4	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	1	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
17	262	12	151	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
21	339	13	184	שירותים פיננסיים
22	1,109	11	733	מסחרי - אחר
43	1,448	24	917	סך-הכל מסחרי
				אנשים פרטיים - אחר
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
-	1	-	3	<b>ציבור - מסחרי</b>
43	1,449	24	920	אנשים פרטיים
				סך-הכל ציבור

\* חובות שהפכו בשנת 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.

\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*\* (המשך)

### 3. מידע נוסף על הלוואות לדיור - אנשים פרטיים יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג ההחזר וסוג הריבית

31 במרץ 2021					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	4,042	40,488	1,453	63,526	עד 60%
	3,580	24,392	403	36,833	מעל 60%
	288	566	31	926	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	7,910	65,446	1,887	101,285	סך-הכל

31 במרץ 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	2,511	37,813	1,681	59,118	עד 60%
	2,136	21,945	443	32,502	מעל 60%
	1,067	480	45	832	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	5,714	60,238	2,169	92,452	סך-הכל

31 בדצמבר 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים			סך-הכל	
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	מבוקר				
	3,872	39,950	1,511	62,645	עד 60%
	3,634	23,935	423	35,959	מעל 60%
	218	484	36	839	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	7,724	64,369	1,970	99,443	סך-הכל

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
\*\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות ופיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל), למעט אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר ונכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

### איכות אשראי - יחס ה-LTV

יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק לאיכות אשראי. יחס ה-LTV - מהווה יחס בין סכום ההלוואה לבין השווי הממומן של הנכס הממומן כפי שאושר על-ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מחושב בעת אישור האשראי למעט החריגים המפורטים להלן:

1. העמדת אשראי נוסף בביטחון אותו נכס.
  2. קבלת הלוואה על-ידי הלווה מתאגיד אחר, תוך ביצוע שיעבוד משותף פרי-פסו בגין הנכס.
  3. גרירת משכנתא.
  4. חלק ממסגרת האשראי שלא נוצל.
  5. פירעון מוקדם מהותי (10 אחוז ומעלה).
- הביאור מציג יתרות חוב בגין הלוואות לדיור תוך פילוח לפי טווח יחסי LTV ודרגות שיעבוד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

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

### ג. מידע בדבר מכירות של חובות

למידע לגבי עסקות מכירת אשראי ראה [ביאור 10.א.3](#).

### ד. מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים

31 בדצמבר		31 במרץ		31 בדצמבר		31 במרץ	
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי				יתרות החוזים*			
מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר	
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:							
5	9	5	9	828	1,300	1,110	1,300
אשראי תעודות							
42	37	45	37	5,762	5,621	5,741	5,621
ערביות להבטחת אשראי							
58	61	51	61	22,680	25,547	19,487	25,547
ערביות לרוכשי דירות**							
181	175	157	175	23,771	23,590	25,617	23,590
ערביות והתחייבויות אחרות***							
67	46	48	46	15,744	13,110	15,838	13,110
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק							
154	146	112	146	47,997	50,258	40,548	50,258
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו							
195	182	110	182	43,008	44,975	30,412	44,975
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן****							
79	76	68	76	28,768	29,206	24,468	29,206
התחייבויות להוצאת ערבויות							

\* יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף השנה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 \*\* החל מיום 31 בדצמבר 2020, כולל גם ערבויות מסוימות שניתנו במסגרת ליווי פיננסי לפרויקטים מסוג פינוי בינוי, תמ"א 38 (סוג 2) או עסקות קומבינציה, אשר בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים ניתן ליישם מקדמי המרה מופחתים בגינן.  
 \*\*\* כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלקת המעו"ף בסך 83 מיליוני ש"ח (ליום 31.03.20: 94 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 91 מיליוני ש"ח).  
 \*\*\*\* כולל התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראות ניהול בנקאי תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

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

### ה. ערבויות

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. במידת הצורך הבנק נוהג לקבל ביטחונות או התחייבויות מסוגים שונים כגון פיקדונות, ניירות-ערך, נדל"ן, יחסים פיננסיים וכדומה. מרבית הערבויות בבנק מדורגות בדירוג ביצוע האשראי.

ליום 31 במרץ 2021						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
בלתי מבוקר						
5,621	18	614	136	609	4,244	ערבויות להבטחת אשראי
25,547	21,564	2	-	-	3,981	ערבויות לרוכשי דירות
23,590	-	4,069	1,417	6,749	11,355	ערבויות והתחייבויות אחרות
29,206	-	640	3,587	16,158	8,821	התחייבויות להוצאת ערבויות
83,964	21,582	5,325	5,140	23,516	28,401	סך-הכל
ליום 31 במרץ 2020						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
בלתי מבוקר						
5,741	37	806	87	850	3,961	ערבויות להבטחת אשראי
19,487	16,929	-	-	-	2,558	ערבויות לרוכשי דירות
25,617	-	4,975	1,627	7,708	11,307	ערבויות והתחייבויות אחרות
24,468	-	69	3,723	11,909	8,767	התחייבויות להוצאת ערבויות
75,313	16,966	5,850	5,437	20,467	26,593	סך-הכל
ליום 31 בדצמבר 2020						
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם						
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין 3 שנים	שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
מבוקר						
5,762	26	611	152	705	4,268	ערבויות להבטחת אשראי
22,680	19,969	2	-	-	2,709	ערבויות לרוכשי דירות
23,771	-	4,348	1,002	6,662	11,759	ערבויות והתחייבויות אחרות
28,768	-	874	3,196	16,140	8,558	התחייבויות להוצאת ערבויות
80,981	19,995	5,835	4,350	23,507	27,294	סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 במרץ 2021					
		מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
<b>נכסים</b>							
159,943	-	324	236	14,165	-	145,218	מזמנים ופיקדונות בבנקים
64,798	2,803	404	2,462	21,057	296	37,776	ניירות-ערך
892	-	-	-	-	-	892	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
306,117	1,165	2,251	4,170	21,618	50,273	226,640	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,106	-	-	1,157	693	-	256	אשראי לממשלות
566	504	-	-	-	-	62	השקעות בחברות כלולות
3,245	3,245	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,366	751	450	464	3,834	568	5,299	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,365	1,096	13	29	71	7	4,149	נכסים אחרים
554,398	9,564	3,442	8,518	61,438	51,144	420,292	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
455,394	1,222	3,637	11,192	100,074	10,567	328,702	פיקדונות הציבור
6,942	-	12	277	939	-	5,714	פיקדונות מבנקים
556	-	-	-	217	2	337	פיקדונות הממשלה
3	-	3	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
21,415	-	-	-	-	21,173	242	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,363	706	442	576	3,656	857	5,126	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
17,867	476	183	67	523	4,565	12,053	התחייבויות אחרות
513,540	2,404	4,277	12,112	105,409	37,164	352,174	סך-כל ההתחייבויות
40,858	7,160	(835)	(3,594)	(43,971)	13,980	68,118	עודף נכסים (התחייבויות)
							השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	446	3,175	45,707	(4,602)	(44,726)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(46)	83	(2,232)	-	2,195	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
-	-	172	476	(739)	-	91	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס הבסיס)
40,858	7,160	(263)	140	(1,235)	9,378	25,678	סך-הכל כללי
-	-	239	647	(3,251)	-	2,365	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	841	1,346	(3,010)	-	823	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 במרץ 2020					לא-צמוד	צמוד למדד	מטבע ישראלי
		מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			דולר	מטבע ישראלי			
		אחר	אירו	אחר					
<b>נכסים</b>									
89,475	-	2,030	440	25,377	-	61,628	-	מזומנים ופיקדונות בבנקים	
74,500	1,498	112	399	17,824	2,404	52,263	-	ניירות-ערך	
369	-	-	-	-	-	369	-	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
299,548	1,153	2,002	4,529	23,612	48,065	220,187	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>	
2,701	-	-	927	1,078	-	696	-	אשראי לממשלות	
192	143	-	-	-	-	49	-	השקעות בחברות כלולות	
3,202	3,202	-	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
14,946	921	338	453	6,142	357	6,735	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
6,526	1,665	58	80	100	178	4,445	-	נכסים אחרים	
491,459	8,582	4,540	6,828	74,133	51,004	346,372	-	סך-כל הנכסים	
<b>התחייבויות</b>									
388,566	1,190	3,150	10,551	87,688	12,270	273,717	-	פיקדונות הציבור	
3,980	-	15	265	760	-	2,940	-	פיקדונות מבנקים	
401	-	-	-	82	1	318	-	פיקדונות הממשלה	
3	-	3	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
24,491	-	11	-	159	23,737	584	-	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	
15,957	901	333	376	6,997	466	6,884	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
20,394	394	490	178	3,976	4,545	10,811	-	התחייבויות אחרות	
453,792	2,485	4,002	11,370	99,662	41,019	295,254	-	סך-כל ההתחייבויות	
37,667	6,097	538	(4,542)	(25,529)	9,985	51,118	-	עודף נכסים (התחייבויות)	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
-	-	(1,100)	2,577	26,492	(995)	(26,974)	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	-	16	1,455	(2,285)	-	814	-	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
-	-	55	390	413	-	(858)	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
37,667	6,097	(491)	(120)	(909)	8,990	24,100	-	סך-הכל כללי	
-	-	68	2,473	(3,338)	-	797	-	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)	
-	-	71	1,780	2,364	-	(4,215)	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)	

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 31 בדצמבר 2020					לא-צמוד	צמוד למדד	מטבע ישראלי
		מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			דולר	אחר			
		אירו	אחר	אחר					
<b>נכסים</b>									
138,711	-	222	231	11,341	-	126,917	-	מזמנים ופיקדונות בבנקים	
71,885	2,385	412	2,535	24,036	482	42,035	-	ניירות-ערך	
368	-	-	-	-	-	368	-	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
301,828	1,354	2,017	3,927	23,401	49,669	221,460	-	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>	
2,193	-	-	1,171	748	-	274	-	אשראי לממשלות	
556	503	-	-	-	-	53	-	השקעות בחברות כלולות	
3,319	3,319	-	-	-	-	-	-	בניינים וציוד	
14,890	1,081	577	999	2,180	423	9,630	-	נכסים בגין מכשירים נגזרים	
5,852	1,183	11	36	93	6	4,523	-	נכסים אחרים	
539,602	9,825	3,239	8,899	61,799	50,580	405,260	-	סך-כל הנכסים	
<b>התחייבויות</b>									
435,217	1,406	3,453	10,948	93,939	10,290	315,181	-	פיקדונות הציבור	
6,591	-	13	282	1,928	-	4,368	-	פיקדונות מבנקים	
761	-	-	-	484	2	275	-	פיקדונות הממשלה	
6	-	6	-	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
23,490	-	-	-	13	22,881	596	-	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים	
16,804	1,044	694	1,230	3,000	710	10,126	-	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
16,834	325	176	86	537	4,594	11,116	-	התחייבויות אחרות	
499,703	2,775	4,342	12,546	99,901	38,477	341,662	-	סך-כל ההתחייבויות	
39,899	7,050	(1,103)	(3,647)	(38,102)	12,103	63,598	-	עודף נכסים (התחייבויות)	
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:									
-	-	366	3,262	40,825	(3,125)	(41,328)	-	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	
-	-	341	138	(2,867)	-	2,388	-	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
-	-	261	209	(581)	-	111	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	
39,899	7,050	(135)	(38)	(725)	8,978	24,769	-	סך-הכל כללי	
-	-	197	329	(2,327)	-	1,801	-	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	
-	-	1,351	1,271	(3,784)	-	1,162	-	אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	

\* לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(1) כולל צמודי מטבע-חוץ.  
(2) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

### שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הביאור כולל מידע בדבר הערכת השווי 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 המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הריבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הריבית. תחת הנחת שיעורי ריבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים בריבית קבועה או שאינם נושאים ריבית. בנוסף, בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן אינם כוללים את השפעת הזכויות שאינן מקנות שליטה ואת השפעת המס. יותר מכך, הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן ייתכן ולא 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 התאגיד הבנקאי כעסק ח.י. כמו-כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים ליישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

**פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב ומלוות שאינם נסחרים ואשראי לממשלה** - שיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעורי ריבית שבהם הבנק ביצע עסקות דומות במועד הדיווח;

**ניירות-ערך סחירים** - לפי שווי שוק בשוק העיקרי.

**אשראי לציבור** - השווי הוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן וריבית). תקבולים אלה הווננו בשיעור ריבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה.

בדרך כלל שיעור ריבית זה נקבע לפי שיעור ריבית לפיו נעשות בבנק עסקות דומות במועד הדיווח.

השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי ריבית ניכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. בכל מקרה, שיעורי ניכיון אלה לא פחתו משיעור הריבית הגבוה ביותר המשמש את הבנק בעסקותיו במועד הדיווח.

תזרימי המזומנים העתידיים עבור חובות פגומים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפירעון בסוף התקופה.

בחישוב השווי הוגן נכללו הנחות פירעון מוקדם בגין אשראי לדיור בהתאם להערכת הבנק בהתבסס על בחינת הנתונים ההיסטוריים של פירעונות מוקדמים ביחס לפרמטרים המסבירים פירעונות אלו. השפעת הנחות אלו על השווי הוגן הינה הגדלת השווי הוגן ב-184 מיליוני ש"ח.

**פיקדונות, אגרות-חוב וכתבי התחייבות** - בשיטת היוון תזרימי מזומנים עתידיים לפי שיעור ריבית בו התאגיד מגייס פיקדונות דומים, או בהנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על-ידי הבנק, ביום הדיווח. לגבי אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל.

**השאלות בין לקוחות** - מוצגים כאשראי ופיקדונות וממדיים לפי ערכם בבורסה של ניירות הערך המושאלים.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הבנק בפעילותו השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי.

מידת השווי הוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

אומדן השווי הוגן של נכסים בגין מכשירים נגזרים, משקף גם את סיכון האשראי של הצד הנגדי, ואומדן השווי הוגן של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים משקף גם את סיכון האשראי של הבנק.

**מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים בהם היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי הוגן מוצג בהתאם ליתרה המאזנית של העמלות בעסקות הנ"ל המהוות קירוב לשווי הוגן.

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי הוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3** - פריטים ששוויים הוגן נקבע על סמך מחיר אינדיקטיבי מגורם בלתי תלוי, מחיר אינדיקטיבי של צד נגדי לעסקה, מודלים להערכה אשר חלק מהנתונים המשמעותיים בהם אינם נצפים וכן פריטים ששוויים הוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

סך-הכל	ליום 31 במרץ 2021			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
159,975	156,137	-	3,838	159,943	מזמנים ופיקדונות בבנקים
64,806	2,429	13,971	48,406	64,798	ניירות-ערך*
892	892	-	-	892	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
308,380	304,825	-	3,555	306,117	אשראי לציבור, נטו***
2,112	2,112	-	-	2,106	אשראי לממשלות
11,366	2,902	7,718	746	11,366	נכסים בגין מכשירים נגזרים
465	458	-	7	468	נכסים פיננסיים אחרים
547,996	469,755	21,689	56,552	**545,690	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
457,126	453,164	-	3,962	455,394	פיקדונות הציבור***
6,876	6,876	-	-	6,942	פיקדונות מבנקים
567	567	-	-	556	פיקדונות הממשלה
3	3	-	-	3	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22,362	793	1,554	20,015	21,415	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
11,363	2,990	7,625	748	11,363	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,518	10,511	-	7	10,518	התחייבויות פיננסיות אחרות
508,815	474,904	9,179	24,732	**506,191	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
224	224	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,748 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 81,354 מיליוני ש"ח ובסך של 25,887 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).
- \*\*\* מזה נכלל ביתרת פיקדונות הציבור סך של 44 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 במרץ 2020			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
89,537	86,418	-	3,119	89,475	מזומנים ופיקדונות בבנקים
74,504	1,673	12,230	60,601	74,500	ניירות-ערך*
369	369	-	-	369	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
300,526	297,965	-	2,561	299,548	אשראי לציבור, נטו***
2,706	2,706	-	-	2,701	אשראי לממשלות
14,946	4,974	9,016	956	14,946	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,509	1,495	-	14	1,442	נכסים פיננסיים אחרים
484,097	395,600	21,246	67,251	**482,981	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
389,434	384,239	-	5,195	388,566	פיקדונות הציבור***
3,972	3,972	-	-	3,980	פיקדונות מבנקים
418	418	-	-	401	פיקדונות הממשלה
3	3	-	-	3	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,351	274	1,554	22,523	24,491	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
15,957	3,409	11,590	958	15,957	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
13,627	13,613	-	14	13,626	התחייבויות פיננסיות אחרות
447,762	405,928	13,144	28,690	**447,024	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
201	201	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

- \* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,110 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 93,759 מיליוני ש"ח ובסך של 21,186 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-ו](#).
- \*\*\* מזה נכללו ביתרת פיקדונות הציבור סך של 20 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

סך-הכל	ליום 31 בדצמבר 2020			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>		רמה 1		
	רמה 2	רמה 3			
<b>נכסים פיננסיים</b>					
138,747	135,665	-	3,082	138,711	מזמנים ופיקדונות בבנקים
71,893	1,967	18,177	51,749	71,885	ניירות-ערך*
368	368	-	-	368	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
303,935	300,850	-	3,085	301,828	אשראי לציבור, נטו***
2,205	2,205	-	-	2,193	אשראי לממשלות
14,890	3,224	10,617	1,049	14,890	נכסים בגין מכשירים נגזרים
648	642	-	6	652	נכסים פיננסיים אחרים
532,686	444,921	28,794	58,971	**530,527	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
436,833	433,368	-	3,465	435,217	פיקדונות הציבור***
6,570	6,570	-	-	6,591	פיקדונות מבנקים
773	773	-	-	761	פיקדונות הממשלה
6	6	-	-	6	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,139	803	1,552	21,784	23,490	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,804	5,891	9,862	1,051	16,804	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,894	9,888	-	6	9,894	התחייבויות פיננסיות אחרות
495,019	457,299	11,414	26,306	**492,763	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
104	104	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 1,368 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 91,248 מיליוני ש"ח ובסך של 30,201 מיליוני ש"ח, בהתאמה, אשר יתרתם 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 [סעיפים ב-1](#).

\*\*\* מזה נכללו ביתרת פיקדונות הציבור סך של 38 מיליוני ש"ח בגין מכשירים נגזרים משובצים.

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



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ב.פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2021			
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>			
41,755	-	7,417	34,338
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
10,665	-	864	9,801
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
3,033	172	2,861	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
2,785	-	2,770	15
אגרות-חוב של אחרים זרים			
58,238	172	13,912	44,154
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,055	-	37	1,018
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
3,254	-	22	3,232
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
2	-	-	2
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
3,256	-	22	3,234
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
356	116	240	-
חוזי שקל-מדד			
4,627	399	4,228	-
חוזי ריבית אחרים			
4,969	2,142	2,780	47
חוזי מטבע-חוץ			
1,412	243	470	699
חוזי מניות			
2	2	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
11,366	2,902	7,718	746
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
3,594	-	-	3,594
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
7	-	-	7
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
77,516	3,074	21,689	52,753
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
337	72	265	-
חוזי שקל-מדד			
5,149	232	4,917	-
חוזי ריבית אחרים			
4,516	2,212	2,257	47
חוזי מטבע-חוץ			
1,359	472	186	701
חוזי מניות			
2	2	-	-
חוזי סחורות ואחרים			
44	20	24	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
11,407	3,010	7,649	748
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
3,594	-	-	3,594
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
7	-	-	7
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
368	-	-	368
התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך			
15,376	3,010	7,649	4,717
סך-כל ההתחייבויות			

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 במרץ 2020				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
43,571	-	4,556	39,015	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
6,055	-	376	5,679	אגרות-חוב של ממשלות זרות
5,238	185	4,899	154	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
2,300	-	2,273	27	אגרות-חוב של אחרים זרים
57,164	185	12,104	44,875	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
386	-	126	260	השקעות במניות סחירות שאינן למסחר
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
15,279	-	-	15,279	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
185	-	-	185	אגרות-חוב של ממשלות זרות
2	-	-	2	מניות סחירות
15,466	-	-	15,466	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
531	222	309	-	חוזי שקל-מדד
6,548	696	5,852	-	חוזי ריבית אחרים
5,432	2,649	2,700	83	חוזי מטבע-חוץ
2,299	1,313	113	873	חוזי מניות
136	94	42	-	חוזי סחורות ואחרים
2,664	-	-	2,664	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
14	-	-	14	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
90,640	5,159	21,246	64,235	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>				
450	39	411	-	חוזי שקל-מדד
7,861	475	7,386	-	חוזי ריבית אחרים
5,240	2,751	2,411	78	חוזי מטבע-חוץ
2,270	96	1,294	880	חוזי מניות
136	48	88	-	חוזי סחורות ואחרים
20	10	10	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
2,664	-	-	2,664	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
14	-	-	14	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
2,531	-	-	2,531	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
21,186	3,419	11,600	6,167	סך-כל ההתחייבויות

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020				
סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-			
	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
<b>נכסים</b>				
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
43,335	-	7,457	35,878	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
10,562	-	999	9,563	אגרות-חוב של ממשלות זרות
5,058	165	4,893	-	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
3,904	-	3,889	15	אגרות-חוב של אחרים זרים
62,859	165	17,238	45,456	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
1,017	-	939	78	השקעות במניות סחירות שאינן למסחר
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
6,213	-	-	6,213	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	אגרות-חוב של ממשלות זרות
6,215	-	-	6,215	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
474	199	275	-	חוזי שקל-מדד
5,551	396	5,155	-	חוזי ריבית אחרים
6,894	2,527	4,355	12	חוזי מטבע-חוץ
1,925	78	810	1,037	חוזי מניות
46	24	22	-	חוזי סחורות ואחרים
14,890	3,224	10,617	1,049	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
3,179	-	-	3,179	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
6	-	-	6	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
88,166	3,389	28,794	55,983	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>				
392	30	362	-	חוזי שקל-מדד
6,788	278	6,510	-	חוזי ריבית אחרים
7,704	4,729	2,963	12	חוזי מטבע-חוץ
1,875	830	6	1,039	חוזי מניות
45	24	21	-	חוזי סחורות ואחרים
38	18	20	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
16,842	5,909	9,882	1,051	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,179	-	-	3,179	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
6	-	-	6	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
286	-	-	286	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
20,313	5,909	9,882	4,522	סך-כל ההתחייבויות

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ג. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה

ליום 31 במרץ 2021				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2021	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
בלתי מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
(7) <sup>(1)</sup>	612	612	-	-
120 <sup>(2)</sup>	185	185	-	-
127	797	797	-	-
ליום 31 במרץ 2020				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 במרץ 2020	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
בלתי מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
(5) <sup>(1)</sup>	548	548	-	-
- <sup>(2)</sup>	-	-	-	-
(5)	548	548	-	-
ליום 31 בדצמבר 2020				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	סך-הכל שווי הוגן	מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-		
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
מבוקר				
<b>נכסים שנמדדים לפי שווי הוגן שלא על בסיס חוזר ונשנה</b>				
(36) <sup>(1)</sup>	600	600	-	-
(29) <sup>(2)</sup>	28	28	-	-
(65)	628	628	-	-

(1) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הפסדי אשראי.  
 (2) הפסדים שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2021								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2021
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
165	7	-	-	-	-	-	172	(2)
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
169	(117)	-	-	(8)	-	-	44	(111) <sup>(3)</sup>
118	65	-	2	(18)	-	-	167	(55) <sup>(1)(3)</sup>
(2,202)	1,409	-	76	647	-	-	(70)	995 <sup>(3)</sup>
(752)	(168)	-	4	687	-	-	(229)	(15) <sup>(3)</sup>
-	-	-	-	-	-	-	-	(3)
(18)	(4)	-	-	2	-	-	(20)	(3) <sup>(3)</sup>
(2,520)	1,192	-	82	1,310	-	-	64	921

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ 2020								
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 במרץ 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרץ 2020
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
177	5	3	-	-	-	-	185	(2)3
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
113	71	-	-	(1)	-	-	183	(70) <sup>(3)</sup>
645	(385)	-	7	(46)	-	-	221	(358) <sup>(1)(3)</sup>
464	(505)	-	121	(182)	-	-	(102)	(307) <sup>(3)</sup>
(206)	1,336	-	-	87	-	-	1,217	(772) <sup>(3)</sup>
9	47	-	(4)	(6)	-	-	46	(16) <sup>(3)</sup>
(17)	1	-	(1)	7	-	-	(10)	(9) <sup>(3)</sup>
1,185	570	3	123	(141)	-	-	1,740	187

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח על הרווח הכולל בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### ד. שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020									
שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רכישות	סילוקים	העברות אל רמה 3	העברות מתוך רמה 3	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	
<b>נכסים</b>									
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>									
177	(16)	4	-	-	-	-	165	(4) <sup>(2)</sup>	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>									
113	95	-	-	(39)	-	-	169	62 <sup>(3)</sup>	חוזי שקל-מדד
645	(316)	-	8	(219)	-	-	118	(209) <sup>(1)(3)</sup>	חוזי ריבית אחרים
464	(2,533)	-	333	(466)	-	-	(2,202)	11 <sup>(3)</sup>	חוזי מטבע-חוץ
(206)	(770)	-	-	224	-	-	(752)	67 <sup>(3)</sup>	חוזי מניות
9	(1)	-	1	(9)	-	-	-	- <sup>(3)</sup>	חוזי סחורות ואחרים
(17)	(8)	-	-	7	-	-	(18)	(8) <sup>(3)</sup>	נגזרים משובצים
1,185	(3,549)	4	342	(502)	-	-	(2,520)	(73)	סך-הכל

- (1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות ריבית.  
 (2) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח על הרווח הכולל בסעיף התאמות נטו בגין הצגת אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן.  
 (3) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.

### ה. במהלך התקופה לא היו מעברים של פריטים הנמדדים לפי שווי הוגן ממדידה ברמה 3 למדידה ברמה 2, למעט העברות הנובעות מסיכון צד נגדי לעסקה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

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

ליום 31 במרץ 2021			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	172	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	44	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-4.09% (1.10%)
חוזי ריבית אחרים	167	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-14.94% (1.53%)
חוזי מטבע-חוץ	(70)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-14.15% (0.41%)
חוזי מניות	(249)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה 0.04%-13.96% (0.46%)
חוזי מניות	20	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	-	מודל תמחור אופציות	סטיית תקן 112.38%-112.38% (112.38%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.21%-0.21% (0.21%)
חוזי מטבע-חוץ	-	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה 0.76%-0.76% (0.76%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(20)	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי -
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	185	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	612	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- (1) עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- (2) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

בלתי מבוקר

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### 1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 במרץ 2020			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	185	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	183	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.72%-9.70% (3.22%)
חוזי ריבית אחרים	221	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.70%-19.84% (2.78%)
חוזי מטבע-חוץ	(102)	מודל תמחור אופציות	0.73%-19.74% (3.20%)
חוזי מניות	1,205	מודל תמחור נגזרי מניות	0.81%-19.65% (1.39%)
חוזי מניות	11	מודל תמחור אופציות	-
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	-	מודל תמחור אופציות	80.82%-80.82% (80.82%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.34%-0.34% (0.34%)
חוזי מטבע-חוץ	16	מודל תמחור אופציות	-
חוזי סחורות ואחרים	46	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.81%-9.65% (5.67%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	10	מודל תמחור אופציות	-
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	-	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית ביטחון	548	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 31 במרץ 2021

מבוקר

## ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### 1. מידע נוסף בדבר נתונים לא נצפים משמעותיים וטכניקות הערכה המשמשים במדידת שווי הוגן של פריטים שסווגו לרמה 3 (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020			
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח (ממוצע משוקלל לפי שווי הוגן יחסי)
במיליוני ש"ח			
<b>1. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>			
<b>נכסים</b>			
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים	165	ציטוט מצד נגדי לעסקה	-
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	169	סיכון צד נגדי לעסקה	0.23%-4.84% (1.68%)
חוזי ריבית אחרים	118	סיכון צד נגדי לעסקה	0.23%-15.52% (2.04%)
חוזי מטבע-חוץ	(2,208)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.23%-15.78% (0.51%)
חוזי מניות	(770)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.23%-2.76% (0.29%)
חוזי מניות	18	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי מניות <sup>(1)</sup>	-	מודל תמחור אופציות	107.95%-107.95% (107.95%)
		תשואת דיבידנד	0.00%-0.00% (0.00%)
		ריבית שקלית לא-צמודה	0.10%-0.10% (0.10%)
חוזי מטבע-חוץ	6	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי סחורות ואחרים	-	סיכון צד נגדי לעסקה	0.23%-14.62% (0.88%)
נגזרים משובצים <sup>(2)</sup>	(18)	ציטוט מצד נגדי	-
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	28	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	600	נכסים סחירים - שווי שוק בניכוי מקדם ביטחון מתאים	
		נכסים לא סחירים - היוון תזרימי מזומנים בניכוי מקדם ביטחון מתאים	

ניתוח רגישות לגבי מדידות שווי הוגן המסווגות ברמה 3:

- עלייה (ירידה) בשיעור סטיית התקן תביא למדידת שווי הוגן גבוהה (נמוכה) משמעותית. מנגד, עלייה (ירידה) בשיעור תשואת הדיבידנד או בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.
- עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

### משבר הקורונה והמערכת הבנקאית

משבר הקורונה החל בישראל בפברואר 2020, ובעקבותיו ולאור ההתאמות הנדרשות בפעילות המערכת הבנקאית, פרסם בנק ישראל במהלך שנת 2020 שורה של הקלות רגולטוריות להתמודדות עם משבר הקורונה, תוקף מרבית ההקלות שניתנו הוארך עד לסוף ספטמבר 2021, בהתאם לעדכון נוהל בנקאי תקין 250 כפי שפורסם על-ידי הפיקוח על הבנקים ביום 22 במרץ 2021.

ההקלות כוללות, בין היתר, התייחסות להקלות בתחום האשראי, ולהקלות המאפשרות זמינות השירות הבנקאי מרחוק, כגון:

**נוהל בנקאי תקין 315 - "מגבלת חבות ענפית"** - הרחבת המגבלה על סך האשראי (בניכוי חבויות לתשתיות לאומיות) לענף הבינוי והנדל"ן משיעור של 20% ל-22% מסך-כל חבויות הציבור (מגבלה זו לרבות חבויות לתשתיות לאומיות הורחבה משיעור של 24% ל-26%). הקלה זו הוארכה עד תום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025.

**נוהל בנקאי תקין 325 - "ניהול מסגרות אשראי בחשבונות עובר ושב"** - לאור הצפי שיותר לקוחות ייקלעו לקשיי תזרים עקב המשבר, התיקונים בהוראה נועדו לאפשר לבנק לכבד חיובים של לקוחות שחורגים ממסגרת האשראי שהועמדה להם, ולהעמיד מסגרת אשראי נוספת חד צדדית בהיקף של 5,000 שקל ללקוח פרטי ומאה אלף שקל ללקוח מסחרי, למשך 3 ימים ממועד היווצרות החריגה.

**נוהל בנקאי תקין 329 - "מגבלות למתן הלוואות לדיר"** - הותרה לבנק האפשרות להעניק הלוואה לכל מטרה במשכון דירה בשיעור מימון עד 70% לעומת השיעור הקיים כיום, 50%. מתן הלוואה בהתאם להקלה יהיה כפוף להצהרת הלווה כי ההלוואה אינה למטרת רכישת דירה להשקעה. כמו-כן, הבנק יכול להסתמך על הכנסות הלווה טרום תקופת הקורונה בתנאים מסוימים.

**נוהל בנקאי תקין 367 - בנקאות בתקשורת ונוהל בנקאי תקין 420 בנושא - משלוח הודעות בתקשורת** - כדי לסייע בהנגשת ערוצי תקשורת הקיימים ללקוח, בדגש על האפשרויות לפעילות מרחוק סוכם כי הבנקים רשאים לשלוח ללקוחותיהם באופן יזום, הודעות בערוצי בנקאות בתקשורת, המציעות להם להצטרף לשירותים אלו ומנחות אותם כיצד לבצע זאת, גם ללא חתימה על הסכם בנקאות בתקשורת. כמו-כן, עודכן כי יוגדלו היקפי הפעילות שביחס אליהם יחולו ההקלות לעניין זיהוי ואימות מ-50,000 ש"ח ל-100,000 ש"ח, בכפוף לקיום כל דין רלוונטי ולתנאים המפורטים בהוראת השעה.

**נוהל בנקאי תקין 439 - חיובים על-פי הרשאה** - בנק ישראל מאפשר לבנקים לקבל מהלקוחות הוראות לביטול חיוב על-פי הרשאה או הרשאה לחיוב חשבון באמצעות הטלפון ולא רק באמצעות הודעה בכתב, ובלבד שהשיחה תתועד.

**תיקון חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4) (עיקוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב) (הוראת שעה - נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021.** ביום 1 במרץ 2021 אושרה הצעת החוק בקריאה שנייה ושלישית. מטרת החוק הינה ליצור מתווה להתמודדות עם עלייה בהיקף החייבים שיבקשו לפנות להליכים של הסדר חוב או להליכי חדלות פירעון בעקבות תקופת מגפת הקורונה ולהתאים אותם למאפיינים המיוחדים של חייבים אלה. זאת, על-ידי עיכוב האפשרות של נושים לפתוח בהליכי חדלות פירעון, ועל ידי עידוד החייבים לפנות להליכים של הסדר חוב. עיכוב הליכים יתאפשר לפרק זמן של שנה, החייב ישמור את השליטה בנכסיו בתקופת עיכוב ההליכים; עיכוב ההליכים לצורך גיבוש ואישור הסדר חוב יתאפשר לתקופה של עד 3 חודשים, בהתאם לשיקול דעתו של בית המשפט.

### רפורמות רגולטוריות להגברת התחרותיות במערכת הבנקאית

בשנים האחרונות גובשו מספר יוזמות רגולטוריות שעיקר עניינן, הגברת התחרותיות במערכת הבנקאית בישראל, ולצידן קיימות מספר יוזמות רגולטוריות נוספות הנמצאות בשלבים מקדמיים.

### החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל

בחודש ינואר 2017 פרסם חוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) התשע"ז-2017 על בסיס דוח ועדה ציבורית שמונתה על-ידי שר האוצר ונגידת בנק ישראל (ועדת שטרומ).

- בהתאם לקבוע בחוק הגנת התחרותיות, ביום 9 במרץ 2020 השלים הבנק את ההיפרדות מקבוצת ישראלכרט.
- כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק נדרש לצמצם את מסגרות האשראי שלו ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. לאחר מכן לא יוכל הבנק להגדיל את היקף המסגרות במשך 3 שנים נוספות. ביום 11 בנובמבר 2020 אושר צו להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה) (שינוי השיעור והסכומים לעניין צמצום מסגרות אשראי לפי סעיף 9(ג) לחוק) (הוראת שעה), התשפ"א-2020 אשר קבע כי לאור משבר הקורונה והמצוקה הכלכלית של לקוחות רבים החל מסוף ינואר 2021 ועד סוף ינואר 2022 יעמוד הקיצוץ על 45% ממסגרת האשראי שהייתה ללקוח ב-2015, ועד למינימום של 7,500 שקל בחודש, במקום מינימום של 5,000 ש"ח כפי שנקבע במקור. הבנק פעל לצמצום מסגרות האשראי כנדרש, ומקיים דרישה זו החל מהמועד האמור.

### החוק לניוד חשבונות בין בנקים באופן מקוון

בחודש פברואר 2018 אושר בכנסת החוק להקמת מערכת ניוד חשבונות בנק אוטומטית על בסיס מערכת ה-CASS שהוקמה באנגליה (Current Account Switch Service) במסגרת התוכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנת 2018. על-פי החוק - הבנקים יחויבו לאפשר מעבר לקוחות באופן מקוון, בטוח, בתוך שבעה ימי עסקים וללא עלות ללקוח.

בחודש יוני 2019 פרסמה נגידת בנק ישראל כללים ראשוניים מכוח החוק העוסקים בסוגי חשבונות אשר הבנקים יחויבו לאפשר את ניודם במסגרת המערכת. על-פי נתוני בנק ישראל, כ-80% מחשבונות עו"ש למשקי בית יהיו ניתנים לניוד במערכת.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

בחודש יוני 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת כללים לסוגי המוצרים אשר ינוידו במסגרת. ביום 16 בדצמבר 2019, פרסם בנק ישראל את כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) וכן את נוהל בנקאי תקין 448 - העברת הפעילות הפיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון, אשר מסדיר את רצף הפעולות הנדרשות מהבנק הקולט והבנק המעביר בנייד, והמפרט את החובות החלות על כל אחד מהבנקים (המעביר והקולט). ביום 30 ביוני 2020 אושרה דחיית תחילת החוק ב-6 חודשים עד ליום 22 בספטמבר 2021. כהליך חקיקה משיק ומשלים, אושרה ביום 8 בפברואר 2021 בקריאה שנייה ושלישית, הצעת חוק סליקה אלקטרונית של שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה), התשפ"א-2021. חוק אשר כולל את ההתאמות הנדרשות לעניין זה בכל הקשור לסליקת שיקים. בחודש פברואר 2021 פורסם תזכיר החוק בנושא "אחריות בנק קולט", אשר נועד להשלים את תהליך החקיקה, ולקבוע את הסדר האחריות שיחול על נייד חשבון בנק. במסגרת תזכיר זה מוצע לקבוע 'כתובת אחת' עבור הלקוח, שתהיה הגורם האחראי להשלמת הליך הנייד, לתיקון תקלות ופגמים בתהליך ולפיצוי במקרה של נזק.

### הפחתת חסמי כניסה עבור בנקים חדשים

לשכת שירותי מחשוב - בחודש ספטמבר 2018 פרסם משרד האוצר כללים למתן מענקים להקמת לשכת מחשוב, בחודש מרץ 2019 נבחרה חברת TCS כספק הזוכה לקבלת המענק ממשרד האוצר להקמת לשכת מחשוב שתקים תשתית מחשוב ותספק שירותי מחשוב בנקאיים כוללים לגופים פיננסיים. בחודש אגוסט 2019 הורה הפיקוח על הבנקים להיערך להתחבר ללשכת שירותי מחשוב במהלך שנת 2020. הבנק נערך לעמוד בהוראה כנדרש. ביום 1 במרץ 2021 לשכת שירותי המחשוב עלתה לאוויר.

### בנקאות פתוחה - OPEN API

במסגרת החוק להגברת התחרות במערכת הבנקאית, יזם בנק ישראל, נוהל בנושא בנקאות פתוחה. הנוהל קובע כללים לגבי צפייה של צד ג' במידע פיננסי של הלקוח. בנוהל נקבע כי תינתן גישה למידע של לקוחות שיסכימו לכך בשיטת OPEN API (בנקאות פתוחה). כך שהבנקים יאפשרו חיבור מאובטח של צדדים שלישיים למאגרי המידע שלהם, ולאחר קבלת הרשאת לקוח יוכלו הצדדים השלישיים לתת שירותי השוואת עלויות ואיסוף מידע פיננסי. בפועל הבנק חויב לאפשר להעביר מידע על חשבונות לקוחות לצדדים שלישיים שיתנו ללקוחות שירותי יעוץ, השוואת עלויות וסכימת מידע פיננסי. ההעברה תהיה בכפוף לאישור לקוח ותבוצע בשיטת OPEN API. ביום 5 באפריל 2021 פרסם בנק ישראל לוחות זמנים מעודכנים: ביום 18 באפריל 2021 עלה לאוויר של שלב א', הכולל את מודל ההסכמה, יתרות ותנועות עו"ש; יישום שלב ב' - נדחה בכ-4 חודשים ליום 31 בינואר 2022 - וכולל פירוט תנועות בכרטיסי חיוב, בנקאיים או חוץ בנקאיים וגישה למתן הוראת העברת תשלום מחשבון הבנק של הלקוח; שלב ג' - נדחה בחודשיים ליום 31 במאי 2022 - וכולל גישה למידע נוסף של הלקוח: האשראי וההלוואות, הפיקדונות והחסכונות; עבור שלב ד' - אשר כולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח, טרם נקבע לוח זמנים. בנוסף, פורסמה ביום 3 במרץ 2021, טיוטת נוהל בנקאי תקין בנושא "קשרי תאגידים בנקאיים עם נותני שירותי השוואת עלויות", אשר מטרתה להסדיר היבטים מרכזיים הנוגעים לאופן והליך ההתקשרות של התאגיד הבנקאי עם נותן שירות להשוואת עלויות.

### הוראות ויוזמות מהותיות נוספות מתחילת שנת 2021

- **נוהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני** - ביום 4 בפברואר 2021 פורסם נוהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני, שמטרתו לקבוע סטנדרטים מינימליים ונורמות התנהגות המצופות בפעילות המערכת הבנקאית מול משקי הבית, בין היתר:
  - הגבלת היקף האשראי הקמעונאי ליכולתו הפיננסית של הלקוח והימנעות מהעמדת אשראי העלול להוות נטל מופרז על משק הבית.
  - הקפדה על תהליכי שיווק נאותים מול לקוחות.
  - הקפדה על מתן גילוי ענייני ושלם ללקוח.
  - להבטיח שמנגנוני התגמול בבנק אינם מעודדים התנהלות שאינה הוגנת.
- **נוהל בנקאי תקין חדש מספר 443 - פיקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו** - נוהל בנקאי תקין שפורסם ביום 15 בנובמבר 2020, המפרט את החובות החלות על הבנק בנושא פיקדון ללא תנועה, לנסות ליצור קשר עם בעל פיקדון ללא תנועה סמוך למועד פירעונו של הפיקדון. חובות האיתור המפורטות בנוהל קובעות, בין היתר, מדרג של פעולות איתור נדרשות, בהתאם לנסיבות העניין, בהן נדרש הבנק לנקוט לצורך יצירת קשר עם בעל פיקדון ללא תנועה, הן באמצעות שימוש במידע המצוי ברישומי הבנק, והן באמצעות פניה למרשם האוכלוסין, לפי העניין. נוהל בנקאי תקין זה יכנס לתוקפו ביום 15 בנובמבר 2021.
- **פרסום נוהל בנקאי תקין בנושא - יישום כללי CECL בהלוואות לדיור מיום 17 בינואר 2021** - בהמשך למכתב הפיקוח על הבנקים מיום 28 במרץ 2018 בנוגע לאימוץ כללי החשבונאות המקובלים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL), פורסמו על-ידי הפיקוח על הבנקים, הוראות הנוגעות ליישום כללי הדיווח הכספי הצפויים לחול לגבי הלוואות לדיור. בהתאם לתיקונים תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות. התיקונים מבוצעים על רקע ביטול ההפרשה המזערית לפי עומק פיגור בגין הלוואות לדיור (כפי שהיתה עד כה בשיעור מינימלי של 0.35%), מאפייני הגבייה הייחודיים של הלוואות לדיור בישראל, ועל רקע הדרישות שנקבעו בתקנה 2019/630 של האיחוד האירופי בדבר שיעורי כיסוי מינימליים בגין הלוואות לא מבצעות. הבנק נערך ליישום התקן, אשר צפוי להיכנס לתוקפו החל מפרסום הדוח הכספי לרבעון ראשון לשנת 2022.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

- **עדכון נוהל בנקאי תקין 329 - "מגבלות למתן הלוואות לדיור" מיום 27 בדצמבר 2020** - לפיו הוסרה מגבלת הפריים שחלה עד כה. סעיף 7 להוראה קבע שתי מגבלות, הראשונה קבעה שחלקה של הלוואה בריבית פריים לא יעלה על שליש מסך הלוואה, והשנייה קבעה שחלקה הכולל של הלוואה בריבית משתנה לא יעלה על שני שלישים מסך הלוואה. במסגרת העדכון הוסרה המגבלה הראשונה (מגבלת ריבית הפריים), ונותרה המגבלה על הריבית המשתנה הקובעת כי לפחות שליש מסך המשכנתא ינתן בריבית קבועה, ועד שני השלישים הנותרים ינתנו בריבית משתנה. התיקון נכנס לתוקף ביום 17 בינואר 2021 לגבי נוטלי משכנתאות חדשות וביום 28 בפברואר 2021 לגבי מחזורי משכנתאות.

### הצעות חוק שפורסמו ברשומות ויכנסו לתוקף בזמן הקרוב

- **חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מס' 14), התש"ף-2020**, עבר ביום 18 באוגוסט 2020 בקריאה שנייה ושלישית ופורסם ברשומות. חוק הצפוי להיכנס לתוקף באוגוסט 2021, וקובע שהבנק יודיע ללקוח כי השיק שמסר נידון לסירוב, ותינתן בידו שהות של יום עסקים אחד על מנת שיוכל להפקיד כסף בחשבון לשם פירעון השיק. יישום החוק מצריך הערכות משמעותיות ופיתוחים רבים. ביום 25 פברואר 2021 פרסם בנק ישראל עדכון לנוהל בנקאי תקין 420 המסדיר את היערכות הבנקים לעמידה בתיקון החוק.
- **חוק שכר שווה לעובדת ולעובד (תיקון - חובת פרסום דוח שנתי), התש"ף-2020** עבר ביום 25 באוגוסט 2020 בקריאה שנייה ושלישית ופורסם ברשומות. התיקון קובע כי מעסיק עם למעלה מ-518 עובדים, יאסוף נתונים ויערוך אחת לשנה דין וחשבון פנימי בו יפורט השכר הממוצע של עובדות ועובדים תוך פירוט פערי השכר הממוצע הקיימים בין גברים לנשים בכל חתר עובדים במקום העבודה. אחת לשנה ימסור המעסיק לכל עובד ועובדת במקום העבודה מידע בדבר חתר העובדים אליו משתייר העובד, סוגי התפקידים שנכללו באותו החתר וכן פער השכר בתוך אותו החתר. תחילתו של חוק זה 60 ימים מיום פרסומו; דין וחשבון ראשון לפי הוראות חוק זה יוכן עד ליום 1 ביוני 2022 בהתייחס לשנה שקדמה לו.
- **תקנות נתוני אשראי (תיקון מס' 1), התשפ"א-2020** - ועדת הכלכלה אישרה ביום 6 בינואר 2021, תיקון מס' 1 לתקנות נתוני אשראי הכולל הקלות לציבור. מטרת התיקון הינה להבטיח כי נתן שירותי אשראי יקבל הסכמה ברורה ומתועדת מהלקוח להעברת נתוני האשראי שלו. התיקון ייכנס לתוקפו חצי שנה ממועד אישור התקנות.

יוזמות רגולטוריות אלו בעלות השפעה על עסקי קבוצת הבנק בעתיד. הבנק בוחן את המשמעויות העסקיות והתפעוליות הן בטווח המידי לצרכי יישום, וכן את ההשפעות ארוכות הטווח הנובעות מהן. השפעות אלו אינן ניתנות בכל המקרים לכימות בראשית התהוותן ותלויות, בין היתר בדפוס התנהגות צרכניים, שינויים רגולטוריים נוספים משיקים והתנהגות של שחקנים נוספים בשוק.

## ביאור 17 השפעות משבר הקורונה

במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020 החל נגיף הקורונה להתפשט בקצב מהיר ברחבי העולם, ובתגובה לכך ננקטו על-ידי ממשלות בעולם, לרבות בישראל, צעדי התגוננות כגון הגבלת מעבר בין מדינות, אמצעי בידוד וצמצום התקהלויות ותנועה, סגרים, הגבלות על הפעלת עסקים פרטיים ושירותים ממשלתיים ועירוניים ועוד. בישראל, הרבעון הראשון של שנת 2021 הושפע בתחילתו מתחלואה גבוהה, סגרים והגבלות שהטילה הממשלה. הגבלות אלו הוסרו בהדרגה החל מחודש פברואר, לאור התחסנות מהירה של האוכלוסייה וירידה חדה בהיקפי התחלואה. זאת בעוד בחלקים מן העולם קיימת תחלואה משמעותית, זמינות חיסונים מוגבלת ומגבלות שונות. מצב התחלואה בעולם וחשש ממוטציות עמידות לחיסון יוצרים אי ודאות מסוימת לגבי המשך המשבר הבריאותי והשלכותיו.

על אף השיפור ברבעון הראשון של שנת 2021, משבר התפשטות הנגיף משפיע לרעה על פעילות המשק בישראל אליו חשופה פעילות הבנק וקיימות וצפויות לו השלכות על עסקי הבנק, לרבות בגין עלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לווים, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. כמו-כן להורדת ריביות לזמן קצר על-ידי הבנקים המרכזיים, השפעה על קיטון בהכנסות המימון והריבית של הבנק. זאת בנוסף לסיכון לירידות בשערי נכסים סחירים ושינוי במרווחי אגרות-חוב אשר עלולים ליצור השפעה לרעה על שווי הנכסים הסחירים של הבנק והשפעות נוספות.

על רקע משבר התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי, הפחית הפיקוח על הבנקים את דרישות ההון מהבנקים במסגרת הוראת שעה (שתוקפה הוארך עד 30 בספטמבר 2021), לפרטים נוספים, ראה **ביאור הון, הלימות הון, מינוף ונזילות** לעיל. מתחילת המשבר ועד ליום 31 דצמבר 2020 רשם הבנק גידול בהוצאה הקבוצתית להפסדי אשראי בסך של כ-1.6 מיליארד ש"ח. זאת בנוסף להוצאות פרטניות בגין לווים המזוהים ספציפית. לפרטים נוספים ראה **דוחות כספיים ליום 31 בדצמבר 2020**. ברבעון הראשון של שנת 2021 רשם הבנק הכנסות מהפסדי אשראי שהסתכמו לסך של כ-508 מיליון ש"ח (מזה נרשמה בהפרשה הקבוצתית הכנסה בסך של כ-476 מיליון ש"ח). הקיטון בהפרשה הקבוצתית נרשם לנוכח השיפור שחל בפרמטרים המקרו כלכליים ובהמשך הירידה בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים. בעקבות משבר הקורונה, נכון ליום 31 במרץ 2021, נדחו תשלומי הלוואות (קרן ו/או ריבית) בהיקף של כ-633 מיליון ש"ח, מתוך סך החובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים. לא ניתן להעריך את היקף התפשטות הנגיף בעתיד, או את תגובת הממשלות והבנקים המרכזיים הן מבחינת ההגבלות שיוטלו על המשקים והן מבחינת צעדים לתמיכה ועידוד הפעילות הכלכלית ואת תגובת הכלכלות והשווקים. לא ניתן גם לאמוד ולכמת את משך המשבר ועומקו ואת השפעתו העתידית על הכלכלה העולמית, המשק הישראלי, לקוחות הבנק והבנק עצמו.

## אובליגו

חבות כוללת. סך ההתחייבויות של הלקוח לבנק.

## אופציה

חוזה בין שני צדדים (כותב האופציה ורוכש האופציה). כותב האופציה מעניק לרוכש האופציה זכות לרכוש או למכור נכס כלשהו תמורת מחיר קבוע מראש, בדרך כלל במועד קבוע מראש.

## איגוח

גיוס הון חוץ-בנקאי על-ידי גוף פיננסי באמצעות אגרות-חוב מיוחדות המשקפות את התזרימים הצפויים בגין הלוואות שקובצו יחדיו.

## אגרת-חוב

נייר ערך המהווה תעודת התחייבות לתשלום חוב, ובו הבטחה של המנפיק לשלם למחזיק האגרת את הקרן שהונפקה בתוספת תשלומי ריבית/קופון, במועדים קבועים או בהתקיים תנאי מסוים. זהו מכשיר פיננסי שבאמצעותו הממשלה ופירמות יכולות ללוות כסף מהציבור.

## אשראי חוץ-מאזני

התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).

## באזל 2/באזל 3

תקנות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על-ידי ועדת באזל, העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם.

## הון פיקוחי

ההון הפיקוחי מורכב משני רבדים: הון רובד 1 והון רובד 2, כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רובד 1

הון רובד 1 - הון על בסיס מתמשך (going-concern capital) כולל הון עצמי רובד 1 והון רובד 1 נוסף. כהגדרתם בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הון רובד 2

הון בחדלות פירעון כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין 202.

## הסכמי רכש/מכר חוזר

הסכמים לרכישה או מכירה של ניירות-ערך בתמורה למזומן או ניירות-ערך, כאשר בעת העסקה מסכימים המוכר והקונה לבצע עסקה חוזרת, הפוכה מזו שבוצעה לראשונה, במועד ובמחיר מוסכמים מראש.

## חבות

כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין.

## חוב

זכות חוזית לקבל כסף לפי דרישה או במועדים קבועים או הניתנים לקביעה, אשר מוכרת כנכס במאזן של התאגיד הבנקאי (לדוגמה פיקדונות בבנקים, אגרות-חוב, ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה, וכו'). חובות אינם כוללים פיקדונות בבנק ישראל ואינם כוללים נכסים בגין מכשירים נגזרים.

## חוב מותנה בביטחון

חוב שפירעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מתוך הביטחון, ואין מקורות זמינים ומהימנים אחרים לפירעונו.

## כתבי התחייבות נדחים

כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבות אחרים ומאותו סוג.

## מדד המחירים לצרכן

מדד המתפרסם על-ידי הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, ומודד את השינויים החודשיים במחירי מוצרים ושירותים, המהווים את "סל הצריכה" של משפחה ממוצעת.

## מח"מ

## משך חיים ממוצע

הממוצע המשוקלל של זמן פירעון הקרן ותשלומי הריבית של האיגרת.

## מכשיר נגזר

מכשיר פיננסי או חוזה עתידי שערכו נגזר מערכו של נכס בסיס כלשהו ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## מכשיר פיננסי

מכשיר פיננסי הוא כל חוזה היוצר נכס פיננסי בישות אחת והתחייבות פיננסית או מכשיר הוני בישות אחרת.

## מניות פנטום

מכשיר התחייבותי המעניק תגמול במזומן המבוסס על שווי מניית החברה וזאת ללא הזכאות לקבל מניה בפועל.

## מניות רדומות

מניות המוחזקות במישרין על-ידי החברה עצמה. ממניות אלה נשללו הזכויות בהון ובהצבעה בחברה.

## מרווח Bid-Ask

המרווח בין מחיר הרכישה ומחיר המכירה המוצעים. זהו למעשה ההבדל בין המחיר הגבוה ביותר שקונה מוכן לשלם עבור נכס והמחיר הנמוך ביותר בו מוכר מוכן למכור אותו.

## נגזר OTC

### Over the counter

מכשיר נגזר מסוג שמוסדות פיננסיים מתקשרים לגביו במהלך העסקים הרגיל ושקיים שוק במסגרתו ניתן לקבוע את שווי.

## סינדיקציה

עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים מממנות יחד אותן הלוואות כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

## פיקדונות לזמן קצוב

פיקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים, לכל הפחות מיום ההפקדה.

## פיקדונות לפי דרישה

פיקדון שאינו פיקדון לזמן קצוב.

## שוק פעיל

שוק בו עסקות בנכס או בהתחייבות מתקיימות בתדירות ובנפח מספיקים על מנת לספק מידע על התמחור על בסיס שוטף.

## B2B

### Business To Business

פעילות עסקית של מכירת מוצר או מתן שירותים של ארגון אחד לארגון שני.

## CVA

### Credit Valuation Adjustment

חישוב סיכון האשראי בנגזרים משקף את תוחלת ההפסד הצפוי לבנק במקרה בו הצד הנגדי לעסקה יגיע למצב של כשל אשראי.

## FATCA

### Foreign Accounts Tax Compliance Act

חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארצות-הברית חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארצות-הברית.

## FDIC

### Federal Deposit Insurance Corporation

התאגיד האמריקאי הפדרלי לביטוח פיקדונות.

## FINMA

### Swiss Financial Market Supervisory Authority

הרשות המפקחת על המוסדות הפיננסיים בשוויץ.

## GRI

### Global Reporting Initiative

תקן בינ"ל לדיווח בתחום הקיימות והאחריות התאגידית.

## ICAAP

### Internal Capital Adequacy Assessment Process

תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח כי יוחזק על-ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

## LDC

### Less Developed Country

ארצות המסווגות על-ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

## LTV

### Loan To Value Ratio

היחס בין סכום הלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

## MTM

### Mark to Market

שערוך של מכשיר נגזר בהתבסס על ציטוטים של מחירי שוק בשווקים רלוונטיים, ובהעדרם בהתבסס על שיטות הערכה חלופיות.

## NPL

### Non Performing Loan

אשראי פגום שאינו צובר ריבית.

## VaR

### Value at Risk

מודל סטטיסטי מקובל לכימות סיכוני שוק. המודל מעריך, על בסיס נתונים היסטוריים את ההפסד המירבי הצפוי בגין פוזיציה מסוימת או תיק מסוים, עבור אופק זמן ורמת מובהקות מוגדרים.

**א**

איגוח 211,90

אשראי לציבור 77,56,53,52,51,50,49,48,42,41,40,26,23,14,8,  
146,145,144,143,142,140,136,132,104,103,102,101,87,86,82,  
161,160,159,158,157,156,155,154,153,152,151,150,149,148,147,  
196,194,192,191,190,170,169,168,167,166,165,164,163,162  
211,210,205,203,199,198

**ג**

גידור 200,126,92,90,89,88,81,70,44,39,22,21

**ד**

דיבינד 179,178,177,111,90,84,83,32,31,13,8

**ה**

הון והלימונת הון 182,43

הון מניות 84,83

הלבנת הון 197,120,67,18

הלוואות לדיור 52,51,47,46,45,42,41,38,37,36,34,32,27,26,8,  
140,138,136,134,132,130,114,112,103,102,101,87,59,58,57,53,  
180,162,161,155,154,153,151,150,149,148,147,146,144,143,142,  
193,192,185,182,181

הליכים משפטיים 119,118,18

הסכם שכר 111

הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 154,153,152

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 203,23

**ו**

ועדת שטרומ 189,180

**ז**

זכויות עובדים 111,110,109,108,107,106,85,77

**ח**

חובות פגומים 136,132,103,102,101,87,56,49,48,47,46,14,13,  
205,167,160,159,158,157,156,155,154,153,152,150,149,148,140

**י**

יעד הון 32

**מ**

מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 144,143,142,77,46,44,43,42,8

187,185,145

מגזרי פעילות פיקוחיים 136,134,132,130,77,42,41,37,36,8,7

199,144,143,142,140,138

מדינות זרות 28

מימון ממונף 63,8

מינוף 117,116,115,114,113,112,111,77,35,33,19,12,8

מסגרות אשראי 189,188,180,162,27

**נ**

נגזרים 89,88,85,82,77,57,56,53,52,51,44,39,31,30,27,21,8

166,165,164,129,128,127,126,125,124,123,122,121,106,91,90

199,196,195,179,178,177,176,175,173,172,171,170,169,168,167

211,210,209,208,207,206,205,202,200

נזילות 182,129,117,69,68,66,55,44,32,18,14,12,7

ניהול סיכונים 193,68

ניירות-ערך 77,71,56,53,52,51,44,35,30,29,28,26,21,14,11,8

118,117,116,111,103,102,101,100,99,98,97,96,95,94,86,85,82

157,156,155,154,153,152,150,149,148,147,146,145,130,126,119

181,173,172,171,170,169,168,167,166,165,164,161,160,159,158

211,207,205,199,196,189,187

נכסים אחרים 148,147,146,145,103,102,101,85,82,53,52,51

166,165,164,161,160,159,158,157,156,155,154,153,152,150,149

206

נכסי סיכון 140,136,132,112,34

**ס**

סייבר 69,44,14

סיכון אשראי 53,52,51,50,47,44,40,36,34,27,23,18,17,14,8,7

128,127,112,104,103,102,87,77,69,68,63,61,60,59,56,55,54

159,158,157,156,155,154,153,152,151,150,149,148,147,146,129

203,200,195,190,170,169,168,167,163,162,161,160

סיכונים אחרים 69,68,7

סיכון מוניטין 69,68,44,18,14

סיכון מימון 66

סיכון נזילות 129,69,66,44,14,12,7

סיכון סביבתי 68,18,7

סיכון רגולטורי 44,14

סיכון ריבית 69,64,44,32,14

סיכון שוק 129,69,68,64,44,18,14,7

סיכון תפעולי 129,112,69,68,67,44,34,18,14,7

**ע**

עמלות 8, 12, 13, 20, 23, 24, 36, 37, 41, 42, 80, 88, 118, 119, 130, 134,  
138, 142, 143, 144, 185, 190, 191, 192, 194, 196, 198, 199, 204, 205  
ענפי משק 8, 27, 29, 36, 53, 56, 63

**פ**

פיקדונות הציבור 14, 26, 29, 30, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 77, 82, 87,  
89, 105, 132, 136, 140, 142, 143, 144, 164, 165, 166, 168, 169, 170, 190,  
191, 192, 194, 196, 198, 199, 200, 207, 208, 210

**ר**

רגולציה 18, 19, 69, 192  
רווח למניה 80

**ש**

שווי הוגן 8, 21, 25, 30, 44, 64, 65, 77, 81, 90, 92, 93, 94, 95, 96, 97,  
98, 99, 100, 107, 124, 125, 126, 127, 128, 129, 167, 168, 169, 170, 171,  
172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 202

**ת**

תגמול 8, 83, 84, 211  
תיק בנקאי 64, 65  
תיק למסחר 28  
תשלום מבוסס מניות 83, 84, 85