

# בנק הפועלים

תמצית דוחות כספיים  
ליום 30 בספטמבר 2021



# Q3



## תוכן העניינים

85	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של בנק הפועלים בע"מ
86	תמצית דוח רווח והפסד מאוחד
87	תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
88	תמצית מאזן מאוחד
89	תמצית דוח על השינויים בהון
92	תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים
<b>94</b>	<b>ביאורים לדוחות הכספיים</b>
94	ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית
97	ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית
98	ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית
100	ביאור 4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
104	ביאור 5 ניירות-ערך
110	ביאור 6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
115	ביאור 7 פיקדונות הציבור
116	ביאור 8 זכויות עובדים
122	ביאור 9 הון, הלימות הון, מינוף ונזילות
128	ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
134	ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון
142	ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים
162	ביאור 12 א מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה
167	ביאור 13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
190	ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
193	ביאור 15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
207	ביאור 16 יוזמות רגולטוריות
210	ביאור 17 השפעות משבר התפשטות נגיף 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 30 בספטמבר 2021 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של תשעה ושלושה 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 שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים 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, 14 בנובמבר 2021

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

### לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור	
	2020	2021	2020	2021		
מבוקר			בלתי מבוקר			
10,260	7,681	<b>8,871</b>	2,607	<b>3,071</b>	2	הכנסות ריבית
(1,463)	(1,122)	<b>(1,565)</b>	(406)	<b>(506)</b>	2	הוצאות ריבית
8,797	6,559	<b>7,306</b>	2,201	<b>2,565</b>		הכנסות ריבית, נטו
1,943	2,130	<b>(1,407)</b>	193	<b>(252)</b>	6	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
6,854	4,429	<b>8,713</b>	2,008	<b>2,817</b>		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>						
1,088	834	<b>862</b>	335	<b>212</b>	3	הכנסות מימון שאינן מריבית
3,155	2,364	<b>2,457</b>	755	<b>838</b>		עמלות
136	82	<b>133</b>	11	<b>29</b>		הכנסות אחרות
4,379	3,280	<b>3,452</b>	1,101	<b>1,079</b>		סך-כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>						
3,836	2,913	<b>3,414</b>	988	<b>1,153</b>		משכורות והוצאות נלוות
1,377	978	<b>985</b>	336	<b>332</b>		אחזקה ופחת בניינים וציוד
2,288	1,702	<b>1,499</b>	527	<b>514</b>		הוצאות אחרות
7,501	5,593	<b>5,898</b>	1,851	<b>1,999</b>		סך-כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,732	2,116	<b>6,267</b>	1,258	<b>1,897</b>		רווח מפעילות נמשכת לפני מסים
1,590	885	<b>2,334</b>	449	<b>705</b>		הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
2,142	1,231	<b>3,933</b>	809	<b>1,192</b>		רווח מפעילות נמשכת לאחר מסים
10	7	<b>39</b>	5	<b>12</b>		חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
2,152	1,238	<b>3,972</b>	814	<b>1,204</b>		רווח נקי מפעילות נמשכת
(109)	(109)	-	-	-	1(ה)	הפסד מפעילות מופסקת
<b>רווח נקי</b>						
2,043	1,129	<b>3,972</b>	814	<b>1,204</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	12	<b>8</b>	2	<b>3</b>		הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	1,141	<b>3,980</b>	816	<b>1,207</b>		המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח למניה רגילה בשקלים חדשים</b>						
<b>רווח בסיסי</b>						
1.54	0.86	<b>2.98</b>	0.61	<b>0.90</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.62	0.94	<b>2.98</b>	0.61	<b>0.90</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת
<b>רווח מדולל</b>						
1.54	0.86	<b>2.98</b>	0.61	<b>0.90</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1.62	0.94	<b>2.98</b>	0.61	<b>0.90</b>		רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מפעילות נמשכת

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



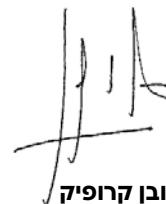
**גיא כליף**  
חבר הנהלה,  
חשבונאי ראשי



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



**דב קוטלר**  
המנהל הכללי



**ראובן קורפיק**  
יו"ר הדירקטוריון

תל-אביב, 14 בנובמבר 2021

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		ביאור
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר			
2,043	1,129	<b>3,972</b>	814	<b>1,204</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
13	12	<b>8</b>	2	<b>3</b>	הפסד (רווח) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,056	1,141	<b>3,980</b>	816	<b>1,207</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
					רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים: 4
369	265	<b>(610)</b>	121	<b>(111)</b>	התאמות בגין אגרות-חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(16)	-	-	-	-	התאמות מתרגום דוחות כספיים* נטו, לאחר השפעת גידורים**
85	283	<b>(193)</b>	72	<b>(173)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים***
438	548	<b>(803)</b>	193	<b>(284)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(96)	(190)	<b>271</b>	(66)	<b>93</b>	השפעת המס המתייחס
342	358	<b>(532)</b>	127	<b>(191)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
1	1	-	1	-	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
343	359	<b>(532)</b>	128	<b>(191)</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
2,385	1,487	<b>3,440</b>	941	<b>1,013</b>	הרווח (ההפסד) הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
14	13	<b>8</b>	3	<b>3</b>	ההפסד (הרווח) הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,399	1,500	<b>3,448</b>	944	<b>1,016</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 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית מאזן מאוחד ליום 30 בספטמבר 2021

31 בדצמבר	30 בספטמבר		ביאור	
2020	2020	2021		
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>נכסים</b>				
138,711	128,421	<b>175,765</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
71,885	67,835	<b>70,383</b>	5	ניירות-ערך <sup>(1)(2)</sup>
368	437	<b>1,219</b>		ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
307,973	299,021	<b>340,347</b>		אשראי לציבור
(6,145)	(6,176)	<b>(5,050)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
301,828	292,845	<b>335,297</b>	13,6	אשראי לציבור, נטו
2,193	2,573	<b>2,017</b>		אשראי לממשלות
556	377	<b>781</b>		השקעות בחברות כלולות
3,319	3,227	<b>3,425</b>		בניינים וציוד
14,890	11,773	<b>10,084</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,852	6,198	<b>5,353</b>		נכסים אחרים <sup>(1)</sup>
539,602	513,686	<b>604,324</b>		סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
435,217	417,005	<b>505,483</b>	7	פיקדונות הציבור
6,591	3,280	<b>10,448</b>		פיקדונות מבנקים
761	391	<b>543</b>		פיקדונות הממשלה
6	6	<b>922</b>		ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
23,490	24,724	<b>18,761</b>		אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
16,804	12,553	<b>10,851</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,834	16,729	<b>14,581</b>		התחייבויות אחרות (מזה: 719; 789; 781 בהתאמה, הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים) <sup>(1)</sup>
499,703	474,688	<b>561,589</b>		סך-כל ההתחייבויות
39,873	38,971	<b>42,717</b>	9	הון המיוחס לבעלי המניות של הבנק
26	27	<b>18</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
39,899	38,998	<b>42,735</b>		סך-כל ההון
539,602	513,686	<b>604,324</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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון

### לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
8,199	10	8,209	(1,350)	35,455	42,314	21	42,335
-	-	-	-	1,207	1,207	(3)	1,204
-	-	-	-	(617)	(617)	-	(617)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	4	4	-	-	4	-	4
1	(1)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(191)	-	(191)	-	(191)
8,200	13	8,213	(1,541)	36,045	42,717	18	42,735

\* בניכוי 924,138 יתרת מניות באוצר.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
8,183	11	8,194	(1,121)	30,951	38,024	30	38,054
-	-	-	-	816	816	(2)	814
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	3	3	-	-	3	-	3
-	-	-	128	-	128	(1)	127
8,183	14	8,197	(993)	31,767	38,971	27	38,998

\* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון

### לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	-	-	3,980	3,980	(8)	3,972
-	-	-	-	(617)	(617)	-	(617)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	13	13	-	-	13	-	13
17	(17)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	(532)	-	(532)	-	(532)
8,200	13	8,213	(1,541)	36,045	42,717	18	42,735

\* בניכוי 924,138 יתרת מניות באוצר.

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
-	-	-	-	1,141	1,141	(12)	1,129
-	-	-	-	(720)	(720)	-	(720)
התאמות ושינויים הנובעים מ:							
-	10	10	-	-	10	-	10
16	(16)	-	-	-	-	-	-
-	-	-	359	-	359	(1)	358
8,183	14	8,197	(993)	31,767	38,971	27	38,998

\* בניכוי 1,479,008 יתרת מניות באוצר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## תמצית דוח על השינויים בהון לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
	2020	2021	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>				
2,043	1,129	<b>3,972</b>	814	<b>1,204</b>
<b>התאמות הדרושות כדי להציג את תזרימי המזומנים מפעילות שוטפת</b>				
(10)	(7)	<b>(39)</b>	(5)	<b>(12)</b>
580	393	<b>435</b>	133	<b>153</b>
19	14	<b>11</b>	5	<b>4</b>
1,943	2,130	<b>(1,407)</b>	193	<b>(252)</b>
(156)	(147)	<b>(222)</b>	(39)	<b>(68)</b>
(13)	(9)	<b>57</b>	5	<b>11</b>
(59)	5	<b>(483)</b>	(84)	<b>(109)</b>
126	130	<b>(15)</b>	(6)	<b>(3)</b>
(57)	(52)	<b>(83)</b>	(1)	<b>(10)</b>
(271)	(275)	<b>(8)</b>	(2)	<b>2</b>
(214)	(235)	<b>(27)</b>	(51)	<b>9</b>
(91)	(275)	<b>647</b>	9	<b>146</b>
(21)	(21)	-	(21)	-
9	-	<b>29</b>	-	<b>3</b>
1,440	509	<b>(15)</b>	61	<b>110</b>
249	(1,371)	<b>357</b>	35	<b>397</b>
<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים</b>				
(3,747)	(630)	<b>4,805</b>	1,290	<b>7</b>
405	(1,509)	<b>993</b>	(1,280)	<b>(2,859)</b>
209	(932)	<b>(31)</b>	389	<b>(378)</b>
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות</b>				
4,755	503	<b>(5,953)</b>	(1,787)	<b>281</b>
(4,339)	(3,331)	<b>(1,934)</b>	(89)	<b>(3,265)</b>
2,800	(3,981)	<b>1,089</b>	(431)	<b>(4,629)</b>

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

# תמצית דוחות כספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

## תמצית דוח מאוחד על תזרימי מזומנים

### לתקופות שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		מבוקר
	2020	2021	2020	2021	
			בלתי מבוקר		
			<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) השקעה</b>		
	1,425	962	28	(185)	(25)
					פיקדונות בבנקים
	(1,964)	5,221	(23,701)	2,748	(6,752)
					אשראי לציבור
	(222)	(602)	176	(25)	60
					אשראי לממשלות
	103	34	(851)	(197)	(327)
					ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
	(157)	(155)	(190)	(80)	-
					רכישת אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	43	40	115	34	-
					תמורה מפדיון אגרות-חוב מוחזקות לפדיון
	(50,103)	(39,434)	(18,907)	(5,165)	(525)
					רכישת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
	27,038	25,120	22,400	4,917	6,601
					תמורה ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
	10,205	8,903	1,630	406	710
					תמורה מפדיון אגרות-חוב זמינות למכירה
	(8,657)	(7,028)	(6,689)	(2,083)	(2,652)
					רכישת תיקי אשראי
	55	45	-	45	-
					תמורה ממכירת תיקי אשראי
	(363)	(177)	(215)	(156)	(201)
					השקעה בחברות כלולות
	(682)	(403)	(578)	(157)	(327)
					רכישת בניינים וציוד
	72	67	119	3	14
					תמורה ממימוש בניינים וציוד
	(23,207)	(7,407)	(26,663)	105	(3,424)
					מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) השקעה
					<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון</b>
	3,071	(240)	3,880	(138)	338
					פיקדונות בבנקים
	73,572	55,360	63,637	16,189	15,763
					פיקדונות מהציבור
	76	(294)	(218)	(33)	10
					פיקדונות מהממשלה
	3	3	917	2	250
					ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	2,372	2,372	-	1,323	-
					הנפקת אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	(5,233)	(4,043)	(4,960)	(1,753)	(2,282)
					פדיון אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
	-	-	(617)	-	(617)
					דיבידנד ששולם לבעלי-מניות הבנק
	73,861	53,158	62,639	15,590	13,462
					מזומנים, נטו, מפעילות (לפעילות) מימון
	53,454	41,770	37,065	15,264	5,409
					גידול (קיטון) במזומנים - כולל יתרות מזומנים ושווי
	53,454	41,770	37,065	15,264	5,409
					מזומנים המיוחסים לפעילות מופסקת
	85,886	85,886	137,900	111,944	169,681
					גידול (קיטון) במזומנים
	(1,440)	(509)	15	(61)	(110)
					יתרת מזומנים לתחילת התקופה מפעילות נמשכת
	137,900	127,147	174,980	127,147	174,980
					השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה מפעילות נמשכת
					<b>ריבית ומסים ששולמו ו/או התקבלו</b>
	10,749	8,100	7,145	2,532	1,899
					ריבית שהתקבלה
	(2,720)	(2,217)	(1,302)	(637)	(386)
					ריבית ששולמה
	11	5	22	2	11
					דיבידנדים שהתקבלו
	(2,163)	(1,816)	(1,250)	(526)	(527)
					מסים על הכנסה ששולמו
	447	446	1	-	-
					מסים על הכנסה שהתקבלו

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

תמצית הדוחות הכספיים ליום 30 בספטמבר 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 14 בנובמבר 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.

לפרטים בדבר עדכון אומדנים בנוגע להתחייבות הבנק בגין זכויות עובדים המבוססות על חישוב אקטוארי, ראה [ביאור 8](#) להלן.

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

#### (1) 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.

#### (2) הבהרת הפיקוח על הבנקים בקשר לטיפול החשבונאי בדחיות המוענקות להלוואות בערבות מדינה

בחודש מאי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים הבהרה בקשר לטיפול החשבונאי בדחיות המוענקות להלוואות בערבות מדינה שניתנו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה. במסגרת ההבהרה צוין כי לנוכח המאפיינים המיוחדים של הלוואות לעסקים בערבות מדינה, שניתנו במסגרת ההתמודדות עם משבר נגיף הקורונה, ניתן לקבוע שלא ניתן ויתור בגין הלוואה כאמור שניתנה לה דחיית תשלומים אם מתקיימים שלושת התנאים המצטברים הבאים:

- התאגיד הבנקאי מעריך שלא צפוי לו הפסד מההלוואה, לאחר מימוש ערבות המדינה.
- התאגיד הבנקאי מוכן, בהתאם למדיניות או נוהלי האשראי שלו, להעמיד הלוואה חדשה בערבות מדינה ללווה בסיכון דומה ולתקופה דומה.
- במועד ההחלטה על דחיית התשלומים יש לתאגיד הבנקאי אינדיקציות המצביעות על כך ששיעור הריבית בהלוואה תואם את רמת הסיכון לבנק, לאחר הבאה בחשבון של ערבות המדינה.

עוד נקבע, כי, ניתן להביא בחשבון בחישוב הפרשה להפסדי אשראי בגינן את הסכום שלהערכת התאגיד הבנקאי הוא צפוי לקבל מהמדינה בעקבות מימוש הערבות.

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

#### (1) הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

ביום 28 במרץ 2018 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב במסגרתו נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות-הברית בנושא הפרשות להפסדי 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 ההפרשה להפסדי אשראי וחיזוק הקשר בין אופן ניהול סיכונים אשראי לבין אופן השתקפותם בדוחות הכספיים. לצורך כך התיקונים בעדכון זה מחליפים את שיטת ההפרשה 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 ההפרשה 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 אופן יישום הכללים החדשים ודרישות הסיווג והמחיקה בקשר להלוואות לדיור.

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

התקן החדש יישם החל מיום 1 בינואר 2022, תוך התאמת יתרת העודפים ליום 1 בינואר 2022 בגין ההשפעה המצטברת של שינוי השיטה. לעניין ההון הפיקוחי, נכללה הקלה לפיה, במועד היישום לראשונה תאגיד בנקאי ראשי להוסיף בחזרה להון עצמי רובד 1, את הקיטון שנרשם במועד היישום לראשונה על פני שלוש שנים (ב-1 לינואר לשנת היישום הראשונה - 75%, השנייה 50% - והשלישית - 25%).

הבנק נערך ליישום התקן ובכוונתו ליישם מודלים מבוססי דירוג (PD LGD) לצורך אמידת הפסדי האשראי הצפויים. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 החל הבנק בתהליך ראשוני של ריצה במקביל שימשר ברבעון הרביעי של 2021. היערכות הבנק כוללת, בין היתר, קביעת מתודולוגיות לחישוב אומדן ההפרשה להפסדי אשראי, תיקוף מודלים, ביצוע שינויים והתאמות במערכות המידע, עדכון בקורות והיערכות לעמידה בדרישות הגילוי בהתאם לכללים החדשים. בשלב זה, לאור היערכות המשמעותית הנוספת בפרויקט היישום של התקן, לא ניתן להעריך באופן סביר, במידת המהימנות הנדרשת, את ההשפעה הצפויה של יישום התקן.

### (2) הפסקת פרסום ריבית הליבור

החל מסוף שנת 2021, המערכת הפיננסית העולמית צפויה להפסיק לפרסם את ריביות הליבור ולחזול 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, פרנק שווייצרי ויון 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. 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.

בחודש אוקטובר 2021 פרסם בנק ישראל הוראת ניהול בנקאי תקין בנושא "מעבר מריבית הליבור". ההוראה כוללת, בין היתר, התייחסות לתהליכים בבנק בבחירת הריביות האלטרנטיביות, התייחסות בנוגע לחוזים קיימים (ניהול המעבר), התייחסות לחוזים חדשים עד למועד הפסקת הפרסום וחוזים לאחר ה-31 בדצמבר 2021, התייחסות לפרסום מידע ללקוח וניהול הסיכונים הנובעים מהתהליך. הבנק נערך לביצוע ההוראה זו בהקדם.

להלן פירוט יתרות החוזים המושפעים מריבית הליבור:

מזה: עסקות שיימשכו מעבר למועדי הפסקת פרסום הליבור		סך העסקות ליום 30 בספטמבר 2021		
מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	מספר עסקות	סכום במיליוני ש"ח	
3,869	11,470	<b>4,891</b>	<b>22,441</b>	הלואות
15	214	<b>228</b>	<b>903</b>	פיקדונות
947	53,135	<b>1,584</b>	<b>126,943</b>	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

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

## ביאור 1 עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

### 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, כדיבינדו 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 3.1.8 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 2.1.8 בדוחות הכספיים לשנת 2020](#).



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 2 הכנסות והוצאות ריבית

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2021	2020	2021	
<b>א. הכנסות ריבית*</b>				
7,065	<b>8,382</b>	2,438	<b>2,914</b>	מאשראי לציבור
40	<b>34</b>	12	<b>13</b>	מאשראי לממשלות
98	<b>43</b>	15	<b>14</b>	מפיקדונות בבנקים
75	<b>97</b>	23	<b>34</b>	מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים
403	<b>314</b>	119	<b>96</b>	מאגרות-חוב
-	<b>1</b>	-	-	מנכסים אחרים
7,681	<b>8,871</b>	2,607	<b>3,071</b>	סך-כל הכנסות ריבית
<b>ב. הוצאות ריבית</b>				
(840)	<b>(782)</b>	(249)	<b>(259)</b>	על פיקדונות הציבור
(4)	<b>(3)</b>	(2)	<b>(1)</b>	על פיקדונות הממשלה
(9)	<b>(8)</b>	(2)	<b>(1)</b>	על פיקדונות מבנקים
-	<b>(2)</b>	-	<b>(2)</b>	על ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
(270)	<b>(765)</b>	(154)	<b>(240)</b>	על אגרות-חוב וכתבי התחייבויות נדחים
1	<b>(5)</b>	1	<b>(3)</b>	על התחייבויות אחרות
(1,122)	<b>(1,565)</b>	(406)	<b>(506)</b>	סך-כל הוצאות ריבית
6,559	<b>7,306</b>	2,201	<b>2,565</b>	סך הכנסות ריבית, נטו
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית**</b>				
(105)	<b>(110)</b>	(51)	<b>(40)</b>	הכנסות ריבית
13	<b>7</b>	7	-	הוצאות ריבית
<b>ד. פירוט הכנסות (הוצאות) ריבית על בסיס צבירה מאגרות-חוב</b>				
10	<b>11</b>	4	<b>4</b>	מוחזקות לפדיון
369	<b>285</b>	107	<b>86</b>	זמינות למכירה
24	<b>18</b>	8	<b>6</b>	למסחר
403	<b>314</b>	119	<b>96</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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2021	2020	2021	
<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>				
485	(47)	169	(606)	סך-הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
<b>2. מהשקעה באגרות-חוב</b>				
176	303	41	68	רווחים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה
(29)	(81)	(2)	-	הפסדים ממכירת אגרות-חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
147	222	39	68	סך-הכל מהשקעה באגרות-חוב
<b>3. הפרשי שער, נטו</b>				
(278)	(114)	(84)	526	
<b>4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>				
(5)	483	84	109	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר, נטו <sup>(3)(4)</sup>
5	22	2	11	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(1)	15	6	3	התאמה לשווי הוגן של השקעה בחברה מוחזקת
(1)	520	92	123	סך-הכל מהשקעה במניות
<b>5. רווחים (הפסדים) נטו בגין עסקות איגוח</b>				
-	-	-	-	
<b>6. רווחים נטו בגין הלוואות שנמכרו</b>				
21	-	21	-	
374	581	237	111	סך-הכל הכנסות (הוצאות) 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-2 וכ-2 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020, בהתאמה.
- (3) לרבות הפרשות לירידת-ערך בסך של כ-7 וכ-18 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהתאמה (לתקופות של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020: כ-3 וכ-14 מיליוני ש"ח, בהתאמה).
- (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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

### ביאור 3 הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
2020	2021	2020	2021	
451	338	103	112	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
9	(57)	(5)	(11)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות-חוב למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
460	281	98	101	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות מסחר**
834	862	335	212	סך-הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
פירוט על הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון:				
153	45	45	19	חשיפת ריבית
294	217	50	76	חשיפת מטבע-חוץ
13	19	3	6	חשיפה למניות
460	281	98	101	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-5 וכ-1 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהתאמה (לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020: כ-17 וכ-114 מיליוני ש"ח, בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר בשנת 2021 ובשנת 2020

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים***	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**
בלתי מבוקר					
159	2	(1,348)	(1,507)	-	יתרה ליום 30 ביוני 2021
(78)	-	(191)	(113)	-	שינוי נטו במהלך התקופה
81	2	(1,539)	(1,620)	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
343	3	(1,118)	(1,423)	(38)	יתרה ליום 30 ביוני 2020
79	(1)	127	48	-	שינוי נטו במהלך התקופה
422	2	(991)	(1,375)	(38)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2021 ובשנת 2020

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים***	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**
בלתי מבוקר					
489	2	(1,007)	(1,496)	-	יתרה ליום 1 בינואר 2021
(408)	-	(532)	(124)	-	שינוי נטו במהלך התקופה
81	2	(1,539)	(1,620)	-	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
250	3	(1,349)	(1,561)	(38)	יתרה ליום 1 בינואר 2020
172	(1)	358	186	-	שינוי נטו במהלך התקופה
422	2	(991)	(1,375)	(38)	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

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

רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
			סך-הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים***	התאמות מתרגום*, נטו לאחר השפעת גידורים**
מבוקר					
250	3	(1,349)	(1,561)	(38)	יתרה ליום 1 בינואר 2020
239	(1)	342	65	38	שינוי נטו במהלך השנה
489	2	(1,007)	(1,496)	-	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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר בשנת 2021 ובשנת 2020

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2020			30 בספטמבר 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>					
107	(53)	160	(27)	16	(43)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(28)	11	(39)	(51)	17	(68)
רווחים (רווחים) הפסדים בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
79	(42)	121	(78)	33	(111)
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים*</b>					
22	(12)	34	(139)	76	(215)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
26	(12)	38	26	(16)	42
רווחים (רווחים) הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
48	(24)	72	(113)	60	(173)
שינוי נטו במהלך התקופה					
127	(66)	193	(191)	93	(284)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(1)	-	(1)	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
128	(66)	194	(191)	93	(284)
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 30 בספטמבר 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 (המשך)  
 2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופות של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר בשנת 2021 ובשנת 2020

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום					
30 בספטמבר 2020			30 בספטמבר 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>					
273	(139)	412	(253)	137	(390)
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(101)	46	(147)	(155)	65	(220)
רווחים (הפסדים) בגין אגרות-חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>					
172	(93)	265	(408)	202	(610)
שינוי נטו במהלך התקופה					
<b>הטבות לעובדים*</b>					
113	(60)	173	(207)	114	(321)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו במהלך התקופה					
73	(37)	110	83	(45)	128
רווחים (הפסדים) נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>					
186	(97)	283	(124)	69	(193)
שינוי נטו במהלך התקופה					
358	(190)	548	(532)	271	(803)
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>					
(1)	-	(1)	-	-	-
סך-הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
359	(190)	549	(532)	271	(803)
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 30 בספטמבר 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)

3. 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך

### ליום 30 בספטמבר 2021

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב המוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
195	195	-	(1)	194
של ממשלת ישראל				
312	312	7	-	319
של מוסדות פיננסיים בישראל				
507	507	7	(1)	513
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר רווחים	הפסדים	שווי הוגן*
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
38,250	38,122	178	(50)	38,250
של ממשלת ישראל				
17,390	17,543	38	(191)	17,390
של ממשלות זרות				
2,815	2,740	75	-	2,815
של מוסדות פיננסיים זרים				
2,613	2,544	70	(1)	2,613
של אחרים זרים				
61,068	60,949	(1)361	(1)(242)	61,068
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				

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>				
3,643	3,260	(2)407	(2)(24)	3,643
מניות שאינן למסחר				
2,101	2,101	-	-	2,101
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(3)</sup>				
65,224	64,716	775	(267)	65,218
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.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפירוט נוסף ראה [ביאור 15](#).

### הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2021					
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>
4,319	(9)	7	4,321	4,319	של ממשלת ישראל
358	-	-	358	358	של ממשלות זרות
263	(2)	5	260	263	של מוסדות פיננסיים זרים
225	(1)	-	226	225	של אחרים זרים
5,165	(12)	12	5,165	5,165	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					<b>מניות</b>
5,165	(12) <sup>(1)</sup>	12 <sup>(1)</sup>	5,165	5,165	סך-כל ניירות הערך למסחר
70,389	(279)	787	69,881	70,383	סך-כל ניירות הערך <sup>(2)(3)</sup>

ליום 30 בספטמבר 2021							
סך-הכל	12 חודשים ומעלה		שווי הוגן	סך-הכל	פחות מ-12 חודשים		שווי הוגן
	הפסדים שטרם מומשו	0-20%			הפסדים שטרם מומשו	0-20%	
							<b>(5) שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות-חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש</b>
							<b>אגרות-חוב ומלוות</b>
-	-	-	-	(50)	-	(50)	4,489
(158)	-	(158)	3,227	(33)	-	(33)	9,523
-	-	-	-	(1)	-	(1)	158
(158)	-	(158)	3,227	(84)	-	(84)	14,170

- \* נתוני שווי הוגן מבוססים בדרך-כלל על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות-ערך בהיקפים גדולים.
- (1) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (2) מזה: ניירות-ערך בסך של כ-8.0 מיליארד ש"ח שועבדו למלווים.
- (3) ניירות-ערך שהושאלו בסך 33 מיליוני ש"ח מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

### 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2020				
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן*
<b>(1) אגרות-חוב מוחזקות לפדיון</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
424	424	8	-	432
של מוסדות פיננסיים בישראל				
424	424	8	-	432
סך-כל אגרות-חוב מוחזקות לפדיון				

הערך במאזן	עלות מופחתת	רווח כולל אחר מצטבר	הפסדים	שווי הוגן*
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
38,202	37,886	333	(17)	38,202
של ממשלת ישראל				
9,418	9,226	206	(14)	9,418
של ממשלות זרות				
5,513	5,439	90	(16)	5,513
של מוסדות פיננסיים זרים				
4,105	4,061	60	(16)	4,105
של אחרים זרים				
57,238	56,612	(1)689	(1)63	57,238
סך-כל אגרות-חוב ומלוות זמינים למכירה				

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>				
2,048	1,921	(2)160	(2)33	2,048
מניות שאינן למסחר				
1,201	1,201	-	-	1,201
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(3)</sup>				
59,710	58,957	857	(96)	59,718
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.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפירוט נוסף ראה [ביאור 15](#).

### 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 30 בספטמבר 2021

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 30 בספטמבר 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>
8,121	(10)	77	8,054	8,121	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	2	של ממשלות זרות
**8,123	(10)	77	8,056	8,123	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					<b>מניות</b>
2	-	-	2	2	של אחרים
8,125	<sup>(1)</sup> (10)	<sup>(1)</sup> 77	8,058	8,125	סך-כל ניירות הערך למסחר
67,843	(106)	934	67,015	67,835	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%		
<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>							
(1)	-	(1)	559	(16)	-	(16)	3,024
(13)	-	(13)	713	(1)	-	(1)	191
-	-	-	-	(16)	-	(16)	912
(5)	-	(5)	135	(11)	-	(11)	967
(19)	-	(19)	1,407	(44)	-	(44)	5,094

\* 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 3,358 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-2.6 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 30 בספטמבר 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
433	-	8	425	425
434	-	8	426	426
של ממשלת ישראל				
של מוסדות פיננסיים בישראל				
סך-כל אגרות-החוב המוחזקות לפדיון				
שווי הוגן*	רווח כולל אחר מצטבר הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן
<b>(2) אגרות-חוב זמינות למכירה</b>				
<b>אגרות-חוב ומלוות</b>				
43,335	(2)	368	42,969	43,335
10,562	(51)	157	10,456	10,562
5,058	(2)	142	4,918	5,058
3,904	(3)	120	3,787	3,904
62,859	(58) <sup>(1)</sup>	787 <sup>(1)</sup>	62,130	62,859
של ממשלת ישראל				
של ממשלות זרות				
של מוסדות פיננסיים זרים				
של אחרים זרים				
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
<b>(3) השקעות במניות שאינן למסחר</b>				
2,385	(16) <sup>(2)</sup>	198 <sup>(2)</sup>	2,203	2,385
1,368	-	-	1,368	1,368
65,678	(74)	993	64,759	65,670
מניות שאינן למסחר				
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(3)</sup>				
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.

(3) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין - מוצגות לפי עלות מותאמת, מעלה או מטה, למחירים נצפים בעסקות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

לפירוט נוסף ראה [ביאור 15 ג'](#).

### הערות:

א. לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות-חוב וכן במניות - ראה [ביאור 2](#) ו**ביאור 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 30 בספטמבר 2021

## ביאור 5 ניירות-ערך (המשך)

מבוקר  
במיליוני ש"ח

ליום 31 בדצמבר 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>
6,213	(3)	71	6,145	6,213	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	2	של ממשלות זרות
**6,215	(3)	71	6,147	6,215	סך-כל אגרות-חוב ומלוות למסחר
					<b>מניות</b>
6,215	<sup>(1)</sup> (3)	<sup>(1)</sup> 71	6,147	6,215	סך-כל ניירות הערך למסחר
71,893	(77)	1,064	70,906	71,885	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	סך-הכל	הפסדים שטרם מומשו
	20-40%	0-20%		20-40%	0-20%		20-40%
<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>							
-	-	-	(2)	-	(2)	1,006	של ממשלת ישראל
(10)	-	(10)	(41)	-	(41)	4,349	של ממשלות זרות
-	-	-	(2)	-	(2)	115	של מוסדות פיננסיים זרים
(1)	-	(1)	(2)	-	(2)	98	של אחרים זרים
(11)	-	(11)	(47)	-	(47)	5,568	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 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:

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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 בספטמבר 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
187,998	18,182	169,816	907	-	168,909	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
170,531	-	170,531	33,023	109,940	27,568	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
109,989	-	109,989	-	109,940	49	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
358,529	18,182	340,347	33,930	109,940	196,477	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
2,216	-	2,216	626	-	1,590	חובות בארגון מחדש
1,275	-	1,275	30	-	1,245	חובות פגומים אחרים
3,491	-	3,491	656	-	2,835	סך-הכל חובות פגומים
722	-	722	43	637	42	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
4,576	-	4,576	33	-	4,543	חובות בעייתיים אחרים
8,789	-	8,789	732	637	7,420	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
3,604	5	3,599	91	-	3,508	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
1,451	-	1,451	499	527	425	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
527	-	527	-	527	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
5,055	5	5,050	590	527	3,933	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
1,272	-	1,272	87	-	1,185	(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-49 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-385 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי**	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור		
<b>יתרת חוב רשומה</b>						
163,434	19,484	143,950	874	1	143,075	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
155,071	-	155,071	33,863	97,049	24,159	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>
96,957	-	96,957	-	96,904	53	(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
318,505	19,484	299,021	34,737	97,050	167,234	סך-הכל <sup>(2)</sup>
(2) מזה:						
2,745	-	2,745	727	-	2,018	חובות בארגון מחדש
1,391	-	1,391	49	1	1,341	חובות פגומים אחרים
4,136	-	4,136	776	1	3,359	סך-הכל חובות פגומים
790	-	790	39	713	38	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
5,073	-	5,073	33	-	5,040	חובות בעייתיים אחרים
9,999	-	9,999	848	714	8,437	סך-הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>						
4,083	9	4,074	133	-	3,941	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
2,102	-	2,102	863	738	501	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(3)</sup>
738	-	738	-	738	-	(3) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור***
6,185	9	6,176	996	738	4,442	סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>(4)</sup>
1,518	-	1,518	130	-	1,388	(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 לדיוור בסך של כ-53 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-594 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 פרטני
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 פרטני
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, 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 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
5,853	5	5,848	632	517	4,699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021
(252)	-	(252)	(8)	9	(253)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(157)	-	(157)	(83)	-	(74)	מחיקות חשבונאיות
330	-	330	84	1	245	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
173	-	173	1	1	171	מחיקות חשבונאיות נטו
5,774	5	5,769	625	527	4,617	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 <sup>(2)</sup>
23	-	23	(1)	-	24	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
719	-	719	35	-	684	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020
193	1	192	105	22	65	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(270)	-	(270)	(120)	(4)	(146)	מחיקות חשבונאיות
291	-	291	94	3	194	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
21	-	21	(26)	(1)	48	מחיקות חשבונאיות נטו
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup>
27	-	27	14	-	13	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

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

### 2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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)
(1,407)	-	(1,407)	(417)	(231)	(759)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(542)	-	(542)	(248)	(3)	(291)	מחיקות חשבונאיות
792	-	792	264	3	525	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
250	-	250	16	-	234	מחיקות חשבונאיות נטו
5,774	5	5,769	625	527	4,617	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(62)	-	(62)	(46)	-	(16)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
719	-	719	35	-	684	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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)
2,130	1	2,129	488	298	1,343	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,005)	-	(1,005)	(440)	(13)	(552)	מחיקות חשבונאיות
598	-	598	243	7	348	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(407)	-	(407)	(197)	(6)	(204)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
252	(1)	253	46	-	207	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 7 פיקדונות הציבור

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>בישראל</b>			
לפי דרישה			
194,435	184,951	<b>224,814</b>	אינם נושאים ריבית
107,302	100,690	<b>142,412</b>	נושאים ריבית
301,737	285,641	<b>367,226</b>	סך-הכל לפי דרישה
115,283	114,017	<b>118,116</b>	לזמן קצוב
417,020	399,658	<b>485,342</b>	סך-כל פיקדונות הציבור בישראל*
<b>מחוץ לישראל</b>			
לפי דרישה			
1,335	1,271	<b>1,141</b>	אינם נושאים ריבית
6,168	6,091	<b>8,647</b>	נושאים ריבית
7,503	7,362	<b>9,788</b>	סך-הכל לפי דרישה
10,694	9,985	<b>10,353</b>	לזמן קצוב
18,197	17,347	<b>20,141</b>	סך-כל פיקדונות הציבור מחוץ לישראל
435,217	417,005	<b>505,483</b>	סך-כל פיקדונות הציבור
* מזה:			
189,965	191,119	<b>191,591</b>	פיקדונות של אנשים פרטיים
64,109	58,730	<b>95,137</b>	פיקדונות של גופים מוסדיים
162,946	149,809	<b>198,614</b>	פיקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>תקרת הפיקדון</b>			
145,035	142,120	<b>149,674</b>	עד 1
110,768	109,350	<b>114,195</b>	מעל 1 עד 10
61,471	59,737	<b>68,211</b>	מעל 10 עד 100
42,604	38,911	<b>48,648</b>	מעל 100 עד 500
75,339	66,887	<b>124,755</b>	מעל 500
435,217	417,005	<b>505,483</b>	סך-הכל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

## ביאור 8 זכויות עובדים

### א. הטבות לעובדים

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
<b>פרישה מוקדמת ופיצויים</b>			
7,533	7,300	<b>8,092</b>	סכום ההתחייבות
(3,671)	(3,592)	<b>(4,094)</b>	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
3,862	3,708	<b>3,998</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק אי ניצול ימי מחלה</b>			
364	349	<b>399</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
364	349	<b>399</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>מענק יובל</b>			
35	34	<b>36</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
35	34	<b>36</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות בסיום ולאחר העסקה</b>			
692	630	<b>697</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התוכנית
692	630	<b>697</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התוכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך-הכל</b>			
4,953	4,721	<b>5,130</b>	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תוכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"*
42	72	<b>14</b>	* מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר			
5,183	5,183	<b>4,918</b>	4,798	<b>4,912</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בתחילת התקופה
159	124	<b>118</b>	38	<b>41</b>	עלות שירות
124	94	<b>54</b>	28	<b>17</b>	עלות ריבית
(12)	(13)	<b>(16)</b>	(13)	<b>(2)</b>	הפקדות משתתפי התוכנית
48	(174)	<b>320</b>	(34)	<b>216</b>	הפסד (רווח) אקטוארי
(2)	1	<b>1</b>	1	<b>(1)</b>	שינוים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(582)	(538)	<b>(301)</b>	(131)	<b>(89)</b>	הטבות ששולמו
-	10	-	-	-	אחר
4,918	4,687	<b>5,094</b>	4,687	<b>5,094</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה, נטו בסוף התקופה
4,660	4,436	<b>4,796</b>	4,436	<b>4,796</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	30 בספטמבר		
	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
4,918	4,687	<b>5,094</b>	פרישה מוקדמת ופיצויים
			סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
2,265	2,067	<b>2,458</b>	הפסד אקטוארי נטו
2,265	2,067	<b>2,458</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר		
	2020	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
8,589	8,279	<b>9,188</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה
8,331	8,028	<b>8,890</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת
(3,671)	(3,592)	<b>(4,094)</b>	שווי הוגן של נכסי התוכנית

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר			בלתי מבוקר		
159	124	<b>118</b>	38	<b>41</b>	עלות שירות
124	94	<b>54</b>	28	<b>17</b>	עלות ריבית
					הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
131	110	<b>128</b>	38	<b>42</b>	הפסד אקטוארי נטו
-	10	-	-	-	אחר
414	338	<b>300</b>	104	<b>100</b>	סך עלות ההטבה, נטו

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר			בלתי מבוקר		
48	(174)	<b>320</b>	(34)	<b>216</b>	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(131)	(110)	<b>(128)</b>	(38)	<b>(42)</b>	הפחתה של רווח (הפסד) אקטוארי
(2)	1	<b>1</b>	-	<b>(1)</b>	שינויים בשערי החליפין של מטבע-חוץ
(85)	(283)	<b>193</b>	(72)	<b>173</b>	סך-הכל הוכר ברווח (הפסד) כולל אחר
414	338	<b>300</b>	104	<b>100</b>	סך עלות ההטבה נטו
329	55	<b>493</b>	32	<b>273</b>	סך-הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה וברווח כולל אחר

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 8 זכויות עובדים (המשך)

### ב. תוכנית הטבות לאחר פרישה (המשך)

#### (3) הנחות\*

החישוב האקטוארי מבוסס בין היתר על הנחות שונות בדבר שיעור עליית שכר, שיעורי עזיבה לטווח קצר ולטווח ארוך של עובדים, שיעור עליית המדד ועוד. הנחות אלה מתבססות על ניסיון העבר על בסיס מחקרים שמבוצעים מעת לעת על-ידי האקטואר וציפיות ההנהלה. במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 בוצע עדכון למחקר בדבר שיעורי העזיבות של עובדים ושיעור עליית השכר הריאלי כמפורט להלן:

- מחקר בדבר שיעורי עזיבות - המחקר עודכן בהתבסס על ניסיון הבנק במשך השנים 2013-2020. בעקבות המחקר עודכן אומדן שיעורי העזיבות, עדכון זה הביא לגידול בהתחייבות בסך כ-65 מיליון ש"ח.
  - מחקר בדבר שיעור עליית שכר - המחקר עודכן בהתבסס על ניסיון הבנק עבור השנים 2011-2020. בעקבות המחקר עודכן שיעור הגידול בתגמול שהביא לגידול בהתחייבות בסך כ-70 מיליון ש"ח.
- סך הגידול בהתחייבות האקטוארית בשל עדכון האומדנים כמפורט לעיל מהווה כ-3% מסך ההתחייבות שיתרתה ליום 30 בספטמבר 2021 הינה כ-5.1 מיליארד ש"ח.

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה

	30 בספטמבר		31 בדצמבר	
	2021	2020	2021	2020
	בלתי מבוקר		מבוקר	
שיעור היוון	0.07%	0.78%	0.37%	0.37%
שיעור עליית המדד	1.5%	2.0%	1.5%	1.5%
שיעור גידול בתגמול <sup>(1)</sup>	0.5%-7.6%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה

	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרץ		לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר	
שיעור היוון	0.20%	0.66%	0.29%	1.99%	0.37%	0.44%	0.78%	0.78%
שיעור גידול בתגמול	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	0.0%-7.5%	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				
	30 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר		31 בדצמבר	
	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020
	בלתי מבוקר		מבוקר		בלתי מבוקר		מבוקר	
	במיליוני ש"ח							
שיעור היוון	530	466	(421)	502	(445)	(391)	311	(261)
שיעור גידול בתגמול	(266)	(236)	308	(261)	278	311	(261)	(261)

\* ההנחות מתייחסות לנתוני הבנק בלבד.

(1) שיעור הגידול בתגמול מושפע ממספר תהליכים המביאים לגידול בעלות השכר ומשקפים שיעור גידול ממוצע של כ-1.2% לשנה במונחים ריאליים. תהליכים אלה כוללים קידומים ושינויים בהגדרות תפקיד, ותק ודירוג.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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		30 בספטמבר	
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
3,540	3,459	<b>3,882</b>	התחייבות לפיצויים
(3,425)	(3,349)	<b>(3,835)</b>	יעודות לפיצויים
115	110	<b>47</b>	התחייבות נטו

### ג. תזרימי מזומנים

#### (1) הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		תחזית
	2020	2021	2020	2021	
מבוקר			בלתי מבוקר		
162	126	<b>127</b>	50	<b>53</b>	<b>173</b>

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

#### (2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד

שנה	
2021	110
2022	498
2023	366
2024	349
2025	331
2026-2030	1,319
2031 ואילך	2,339
סך-הכל	5,312



## 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 ייחידות המניה החסומות הוקצו במהלך הרבעון השני של שנת 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. בהמשך למכתבים דומים קודמים בנושא, פרסם הפיקוח על הבנקים בחודש ספטמבר 2021 מכתב בנוגע לעקרונות לקביעת תנאי הכהונה של יושב ראש דירקטוריון בבנק בלא גרעין שליטה לתקופה של עד תום חודש דצמבר 2021. תנאי כהונת היו"ר שאושרו נקבעו בשים לב לעקרונות שפורטו במכתבי הפיקוח. הפיקוח על הבנקים בוחן את הגדרות תפקיד יו"ר הדירקטוריון ואת תנאי הכהונה של יושבי ראש הדירקטוריון בבנקים בלא גרעין שליטה ופרסם בחודש יולי 2021 טיוטה לעדכון הוראות הפיקוח בעניינים אלה.
- ז.** לרגל שנת ה-100 של הבנק וכהוקרה לעובדי הבנק ומנהליו על מאמצייהם ותרומתם לתוצאות העסקיות, אישר דירקטוריון הבנק במועד אישור הדוחות תשלום מענק מיוחד לעובדי הבנק (בנוסף לתוכנית המענקים השנתית) בסך של 7,000 ש"ח לעובד.

## 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.

בנוסף למגבלות על-פי חוק החברות, חלוקת דיבידנד על-ידי תאגיד בנקאי כפופה לרגולציה החלה על תאגידים בנקאיים בישראל, לפיה לא יחולק דיבידנד: (א) אם יתרת העודפים המצטברת של הבנק (בניכוי הפרשים בחובה, שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר) על-פי הדוחות הכספיים האחרונים שפורסמו אינה חיובית, או במידה שחלוקה כאמור תגרום ליתרה שלילית; (ב) כאשר אחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל; (ג) כאשר התוצאה המצטברת של שלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים לגביה פורסם הדוח הכספי האחרון מראה על הפסד או על הפסד כולל; (ד) אם התחזית הינה שבשנה הסמוכה לאחר החלוקה, יחס הון הבנק לנכסי סיכון ירד מתחת ליחס הנדרש לגבי; (ה) מקרנות הון או מהפרשים בזכות, הנובעים מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ; (ו) במידה שלאחר חלוקתו, הנכסים הלא-כספיים של הבנק יעלו על הונו העצמי; או (ז) במידה שהבנק לא יעמוד בדרישות סעיף 23' לחוק הבנקאות אשר קובע הגבלה לגבי השיעור מההון, אשר מותר לתאגיד בנקאי להשקיע בתאגידים ריאליים. על אף האמור לעיל, במקרים מסוימים יוכל הבנק לחלק דיבידנד אף בהתקיים הנסיבות לעיל, במידה שקיבל מראש ובכתב את אישורו של הפיקוח על הבנקים לחלוקה, ועד לגובה הסכום שאושר כאמור.

לפרטים בדבר יעד הלימות ההון של הבנק ראה [פרק 1](#) להלן.

לאור אי הוודאות שהיתה קיימת ביחס לחקירת הרשויות האמריקאיות עובר לאישור ההסדרים עימן, מטעמי שמרנות ובתיאום עם בנק ישראל לא הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד מרווחים שוטפים בגין רווחים שנצברו בשנים 2018 (החל מרבעון שני) ו-2019, זאת מבלי לשנות ממדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק.

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.

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 הוודאות בתנאים המאקרו כלכליים יחד עם הגשמת תכלית הוראות ומדיניות הפיקוח על הבנקים, עד לתום תוקף הוראת השעה והתבהרות התנאים ימשיך הבנק שלא לבצע חלוקות מרווחים שוטפים.

ביום 26 ביולי 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת השעה וביום 30 בספטמבר 2021 האריך המפקח על הבנקים את תוקף הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2021. בדברי ההסבר שפורסמו ציין המפקח על הבנקים, בין היתר, כי למרות התגברות התהליכים של יציאה ממשבר הקורונה, אי הוודאות והסיכון מחייבים המשך תכנון הון זהיר ושמרני וגישה זהירה ושמרנית בחלוקה. עוד ציין המפקח על הבנקים בדברי ההסבר, כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי הבנק (בשנת 2020 ובשנת 2021) לא יתחשב כתכנון הון זהיר ושמרני, כי חלוקה כאמור אפשרית גם בעת שהוראת השעה בתוקף וכי הוא מצפה כי תאגיד בנקאי ימשיך לנצל את עודפי ההון והנזילות שמהם הוא נהנה לצורך הגדלת האשראי ותמיכה בפעילות הכלכלית של המשק ולא לצורך חלוקה, וודאי כאשר הבנק עושה שימוש בהקלה המאפשרת הפחתה של דרישת ההון.

ביום 1 באוגוסט 2021 הכריז דירקטוריון הבנק על חלוקת דיבידנד בסך של 616.8 מיליון ש"ח, המהווה 30% מהרווח הנקי של הבנק בשנת 2020. כמו-כן, במועד אישור הדוחות הכספיים לרבעון השלישי אשר הדירקטוריון חלוקת דיבידנד בשיעור של 30% מרווחי הרבעון השלישי של 2021 (סך של 362 מיליון ש"ח) בתוספת חלוקה של 500 מיליון ש"ח בגין הרווחים שנצברו במחצית הראשונה של שנת 2021, היינו סך חלוקה כולל של 862 מיליון ש"ח, שישולמו ביום 8 בדצמבר 2021.

להערכת הבנק, תתאפשר חזרה למתווה של חלוקות מרווחים שוטפים, וזאת בכפוף למבחנים על-פי דין, התפתחויות בנוגע למשבר הקורונה, הנחיות ועמדות רגולטוריות נוספות כפי שתהיינה ותוצאות הבנק.

### ב. תשלום דיבידנד

להלן פרטים נוספים בדבר דיבידנד ששולם:

מועד הכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
01.08.2021	18.08.2021	באגורות	במיליוני ש"ח
		46.152	616.8
02.02.2020	09.03.2020	*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).

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

**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 201-201 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.

**ד. הלימות הון בנתוני המאוחד**

31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>			
40,070	39,202	<b>42,803</b>	הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
488	488	<b>244</b>	הון רובד 1 נוסף
40,558	39,690	<b>43,047</b>	סך-הכל הון רובד 1 <sup>(1)</sup>
10,221	10,432	<b>9,391</b>	הון רובד 2
50,779	50,122	<b>52,438</b>	סך-הכל הון כולל <sup>(1)</sup>

**2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון**

321,149	313,134	<b>356,739</b>	סיכון אשראי <sup>(2)</sup>
3,447	3,541	<b>3,605</b>	סיכונים שוק
23,166	23,286	<b>22,634</b>	סיכון תפעולי
347,762	339,961	<b>382,978</b>	סך-הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון <sup>(2)</sup>

באחוזים

**3. יחס ההון לרכיבי סיכון**

11.52%	11.53%	<b>11.18%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
11.66%	11.67%	<b>11.24%</b>	יחס הון רובד 1 לרכיבי סיכון
14.60%	14.74%	<b>13.69%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.24%	9.26%	<b>9.20%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>
12.50%	12.50%	<b>12.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(3)</sup>
10.24%	10.26%	<b>10.20%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ללא הוראת השעה <sup>(3)</sup>
13.50%	13.50%	<b>13.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים ללא הוראת השעה <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 350 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021, 578 מיליוני ש"ח ליום 31 בדצמבר 2020 ו-658 מיליוני ש"ח ליום 30 בספטמבר 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 יחס ההון הכולל המזערי שנדרשו עובר ליום 31 במרץ 2020 הינם 10.0%-13.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה [סעיף ח. להלן](#)) הינם 9.0%-12.5% בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 התנוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למעט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה. הנתונים ליום 30 בספטמבר 2020 וליום 31 בדצמבר 2020 עודכנו לאור הבהרות הפיקוח על הבנקים כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

### ה. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר 2020	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>הון עצמי רובד 1</b>			
39,899	38,998	<b>42,735</b>	סך ההון
(16)	(16)	<b>(9)</b>	הבדלים בין סך ההון לבין הון עצמי רובד 1
39,883	38,982	<b>42,726</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים התאמות פיקוחיות וניכויים:
(62)	(64)	<b>(20)</b>	מסים נדחים לקבל
(185)	(206)	<b>(170)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד *1
(247)	(270)	<b>(190)</b>	סך-הכל התאמות פיקוחיות וניכויים, לפני התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
434	490	<b>267</b>	סך התאמות בגין תוכניות ההתייעלות - הון עצמי רובד **1
40,070	39,202	<b>42,803</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	39,690	<b>43,047</b>	סך-הכל הון רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>הון רובד 2</b>			
6,207	6,518	<b>4,984</b>	הון רובד 2 - מכשירים, לפני ניכויים
4,014	3,914	<b>4,407</b>	הון רובד 2 - הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
10,221	10,432	<b>9,391</b>	סך-הכל הון רובד 2
50,779	50,122	<b>52,438</b>	סך-הכל הון כולל

\* היתרה ליום 30 בספטמבר 2021 כוללת סך של 161 מיליוני ש"ח, היתרה ליום 31 בדצמבר 2020 כוללת סך של 161 מיליוני ש"ח והיתרה ליום 30 בספטמבר 2020 כוללת סך של 172 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	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.38%	11.37%	<b>11.10%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות
0.14%	0.16%	<b>0.08%</b>	השפעת ההתאמות בגין תוכניות ההתייעלות*
11.52%	11.53%	<b>11.18%</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 30 בספטמבר 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 הוראת שעה בנושא "התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה" ("הוראת השעה") וזאת, לפי הודעת הפיקוח על הבנקים, על רקע התפשטות נגיף הקורונה ועל מנת להבטיח את יכולתם של הבנקים להמשיך להציע אשראי. בהתאם להוראת השעה 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 מערי בשיעור של 9% (לעומת 10% לפני השינוי), וביחס הון כולל מערי 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% מיחס ההון המזערי לא תחשב כחריגה מהוראת השעה. ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המאריך את תוקפה של הוראת השעה עד 31 בדצמבר 2021.

ליחסי ההון המזעריים התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור לתאריכי הדוחות הכספיים, למטט הלוואות לדיור לגביהן ניתנה הקלה במסגרת הוראת השעה. בהתאם להנחיות הפיקוח על הבנקים דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד. בהתאם לכך, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק (שהינו תאגיד בנקאי משמעותי במיוחד) על-ידי הפיקוח על הבנקים על בסיס מאוחד, ליום 30 בספטמבר 2021 ולמשך תקופת הוראת השעה, הינם 9.20%-12.5% ו-10.20%-13.5% בתום 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 המאקרו 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.

לפרטים בדבר עדכון הוראת השעה של הפיקוח על הבנקים בדבר חלוקת דיבידנד (גם בתקופת הוראת השעה) ודיבידנדים בגין רווחים שנצברו בתקופת הוראת השעה ראה [סעיף דיבידנד לעיל](#). עם פקיעת הוראת השעה (31 בדצמבר 2021) וככל שלא תוארך או תעודכן, בכוונת הדירקטוריון לעדכן את היעד הפנימי ליחס הון עצמי רובד 1 לשיעור של 10.5%.

### ט. התייעלות תפעולית

במסגרת חזרי 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 נזקפה להון, ולצרכי חישוב יחס הון ויחס מינוף מופחתת מההון הפיקוחי על פני 5 שנים, ממועד תחילת היישום של כל תוכנית.

יתרת השפעת ההקלות בגין תוכניות ההתייעלות על יחס הון עצמי רובד 1 מוערכת בכ-0.08% ליום 30 בספטמבר 2021.

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

### א. שלוחת הבנק בתורכיה

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

בחודש פברואר 2021 התקשר הבנק, יחד עם בעל מניות המיעוט, בהסכם למכירת מלוא החזקות הצדדים (100%) בבנק פוזיטיב לרוכש. לאחר שהרוכש לא עמד בהתחייבויותיו ובמועדים שנקבעו להשלמת העסקה על רקע קשיי מימון, ועל אף שהתקבלו לגביה כל האישורים הרגולטוריים הדרושים, הודיעו הבנק ובעל מניות המיעוט בבנק פוזיטיב לרוכש ביום 28 בספטמבר 2021 על ביטול ההסכם וסיום העסקה ועל כך שהם שומרים על זכויותיהם לפיצויים כנגדו בשל הפרותיו.

בעל מניות המיעוט בבנק פוזיטיב, לו קיימות טענות כנגד הבנק בנוגע להשפעה לכאורה של הבנק על ניהול בנק פוזיטיב, ואשר עליהן התחייב לוותר בכפוף להשלמת עסקת המכירה, פתח בהליכים משפטיים (בעצמו ועל-ידי דירקטורים מטעמו) כנגד בנק פוזיטיב במטרה לבטל החלטות שקיבלה האסיפה הכללית של בנק פוזיטיב.

בחודש ינואר 2019 התקבל מכתב מהפיקוח על הבנקים בישראל בנושא שלוחת הבנק בתורכיה, בנק פוזיטיב, 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.

כמון כן, לבנק קו אשראי לבנק פוזיטיב בסך של כ-50 מיליון דולר בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק. בהתאם לדרישת הפיקוח על הבנקים בישראל, בשל התמחור האמור נוכחה יתרת קו האשראי מההון הפיקוחי.

סך ההשפעות האמורות על יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק ליום 30 בספטמבר 2021 מסתכמות בהקטנה ב-0.08%.

בחודש אוקטובר 2021 אישר הבנק חידוש קו אשראי לבנק פוזיטיב בסך של כ-45 מיליון דולר (שיחודש בפועל במועד סיום הקו הנוכחי, בתחילת דצמבר) בשיעור ריבית נמוך מתנאי השוק, ל-12 חודשים או עד למועד בו יחדל הבנק מלהיות בעל מניות עיקרי בבנק פוזיטיב, המוקדם מביניהם. תמחור קו האשראי הינו בהתחשב בין היתר בנסיבות המיוחדות של בנק פוזיטיב ושל מערכת היחסים עם בעל מניות המיעוט ומאמצי הבנק למכירת ההשקעה בבנק פוזיטיב, בשל המצב המתגבר של הכלכלה התורכית ובנק פוזיטיב וכן בהתחשב בעמדת רשויות המס בתורכיה כמפורט להלן. בנק פוזיטיב קיבל הודעה מרשויות המס בתורכיה בקשר עם ביקורת מס לשנת 2018, לפיה לגישתן תמחור קו האשראי שגבה אז הבנק, היה גבוה מתנאי השוק על-פי אומדן שלהם ולפיכך סכומי הריבית ששולמו בגינו ייחשבו וימוסו כתשלום דיבידנד.

### א. השפעת היישום הצפוי של כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הון 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, רשאי התאגיד הבנקאי לכלול קיטון זה בהדרגה על פני 3 שנים.

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

### ב. יישום דירוגי אשראי חיצוניים

החל מהרבעון הראשון לשנת 2021, עבר הבנק לשימוש במדרג אחד בלבד לצרכי מדידת הלימות הון (כמתאפשר בהוראות בנק ישראל) במקום שימוש בדירוג הנמוך מביין שני מדרגים כפי שנהג הבנק עד כה. החברה המדרגת שנשארה 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 הון הכולל.

### ג. פדיון מוקדם של שטרי הון בהון רובד 2

בחודש יולי 2021, ביצעה הפועלים הנפקות פדיון מוקדם מלא של שטרי הון הנדחים סדרה 1 בהיקף של כ-1.2 מיליארד ש"ח. הסכום שנפדה לא הוכר בהון הפיקוחי החל מהדוחות הכספיים ליום 30 ביוני 2021.

### ד. הנפקה של כתבי התחייבות עם מנגנון לספיגת הפסדים

בחודש אוקטובר 2021, הנפיק הבנק בהנפקה פרטית בינלאומית למשקיעים מוסדיים כתבי התחייבות נדחים בהיקף של 1 מיליארד דולר (כ-3.2 מיליארד ש"ח) בתמורה לערכם הנקוב. כתבי ההתחייבות כוללים מנגנון לספיגת הפסדי קרן בדרך של המרה כפויה למניות רגילות של הבנק במקרה של ירידת יחס הון עצמי רובד 1 של הבנק מ-5%, או הודעה של הפיקוח על הבנקים שהמרה הינה הכרחית מכיוון שבלעדיה, לדעת הפיקוח על הבנקים, יגיע הבנק לנקודת אי-הקיימות, או החלטה לבצע הזרמת הון מהמגזר הציבורי, או תמיכה שוות-ערך, שבלעדיה יגיע הבנק לנקודת אי-הקיימות, כפי שקבע הפיקוח על הבנקים. כתבי ההתחייבות יכללו בהון רובד 2 של הבנק בהתאם להוראת נוהל בנקאי תקין מספר 202, ויסייעו לייעול השימוש בהון הבנק. כתבי ההתחייבות הינם לתקופה של 10.25 שנים כאשר לבנק עומדת האפשרות לבצע פדיון מוקדם מלא החל מ-5 שנים ממועד הנפקתם, בכפוף לקיומם של תנאים מסוימים. כתבי ההתחייבות הנדחים נושאים ריבית שנתית קבועה בשיעור של 3.255%, שתשולם בתשלומים חצי-שנתיים (מלבד התשלום הראשון שישולם לאחר כ-9 חודשים), אשר תעודכן לאחר 5 שנים ושלושה חודשים מיום הנפקתם, ככל שלא בוצע פדיון מוקדם, בהתאם לתשואה לפדיון של אגרות-חוב ממשלת ארצות-הברית ל-5 שנים באותו מועד, בתוספת מרווח בשיעור של 2.155%. בכוונת הבנק לעשות שימוש בסכום מקביל לתמורת ההנפקה למימון או מימון מחדש של "פרייקטים ירוקים זכאים" ("Eligible Green Projects") כפי שהוגדרו במסמכי ההנפקה.

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

**טו. טיוטת הוראה בדבר הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי - SA-CCR**

בחודש מרץ 2014 פרסמה וועדת באזל לפיקוח הבנקאי ('BCBS') עדכונים להוראות באזל 3 (המוכרים גם כבאזל 4), וביניהם הוראה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי - SA-CCR". בחודש אוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים טיוטת עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין 203A, הכוללת הנחיות לטיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR, מועד היישום הינו החל מיום 1 ביולי 2022. הגישה מחליפה את הגישות הקיימות בהוראת ניהול בנקאי 203 (גישת החשיפה הנוכחית והגישה הסטנדרטית) לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל (EAD). עיקרי העדכונים בגישה החדשה מתייחסים לטיפול שונה במערכי קיזוז הכוללים הסכמי התאמת מרווח אל מול מערכי קיזוז שאינם כוללים הסכמי התאמת מרווח, מקדמי סיכון פיקוחיים עדכניים וחלוקת חשיפות הנגזרים במערכי קיזוז למערכי גידור המאפשרים קיזוז החשיפות באופן מלא או חלקי. הבנק נערך ליישום ההוראה ובוחן את השלכותיה. להערכת הבנק, ההוראה תביא להגדלה בדרישות ההון בגין מכשירים נגזרים, לקיטון ביחס המינוף וכן תשפיע על חישוב מגבלת לווה בודד, אך בשלב זה לא ניתן לכמת את היקף ההשפעה באופן מהימן.

**טז. 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 מבוטא 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. ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר המאריך את תוקפה של הוראת השעה עד 31 בדצמבר 2021.

	30 בספטמבר 2021	30 בספטמבר 2020	31 בדצמבר 2020
הון רובד 1*	43,047	39,690	40,558
סך החשיפות*	680,634	573,323	597,837
יחס מינוף	6.32%	6.92%	6.78%
יחס מינוף מזערי הנדרש על-ידי הפיקוח על הבנקים**	6.00%	6.00%	6.00%

\* 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 30 בספטמבר 2021, המוערכת בכ-0.04% 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 קיטון	השפעת גידול
ב-100 מיליוני ש"ח	ב-1 מיליארד ש"ח
בהון רובד 1	בסך החשיפות
באחוזים	

**ב. להלן השפעות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2021:**

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

## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

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

#### יז. יחס כיסוי הנזילות

הבנק מחשב את יחס הנזילות "סולו" ובמאחד מדי יום, בחלוקה לשקלים ומטבע-חוץ, 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 55.

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 בדצמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		באחוזים
<b>א. בנתוני המאוחד</b>			
140%	132%	<b>127%</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%	131%	<b>126%</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	30 בספטמבר 2020	30 בספטמבר 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
571	584	<b>844</b>	1. התחייבות לרכישת ניירות-ערך
7	45	<b>900</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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
מבוקר	בלתי מבוקר				במיליוני ש"ח
34	24	-	24	-	הערך בספרים של האשראי שנמכר
55	45	-	45	-	תמורה שהתקבלה במזומן
21	21	-	21	-	סך-הכל רווח נטו ממכירת אשראי



## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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'.

5. ביום 21 ביוני 2021 התקשר הבנק (באמצעות חברה בת בבעלות מלאה) עם חברות וויתניה בע"מ ("היזם") ונכסי ד.מ.ר. (1995) בע"מ (יחד - "המוכרות") בהסכם מכר לפיו ירכוש הבנק נכס שיוקם בתל-אביב, הכולל מגדל עם שטחי משרדים (ברמת מעטפת, לפני עבודות גמר והתאמה לצרכי הבנק) בהיקף של כ-60 אלף מ"ר, שטחי שירות, שטחים טכניים ואחרים נוספים וכן מעל 1,100 חניות, וזאת בתמורה לכ-970 מיליון ש"ח, שתשולם בהתאם לאבני דרך לאורך תקופת הפרויקט ("בניין המטה המרכזי"). לבנק אופציה לרכישת שטחים נוספים במתחם. בניין המטה המרכזי הנרכש ישמש את הבנק ועובדיו ובכונת הבנק לרכז בו את יחידות ההנהלה הראשית של הבנק. מועד המעבר מתוכנן להיות לקראת סוף שנת 2025. בניין המטה המרכזי יהיה בעל תשתיות וסביבת עבודה חדשניות ומתקדמות והוא יאפשר התייעלות בניצול שטחים, הפחתת היקף ההוצאות התפעוליות הלוגיסטיות השוטפות והגברת ממשקי עבודה וסינרגיה בין יחידות. הבנק בוחן חלופות ומקדם תוכניות להשבת נכסים בתל-אביב, המשמשים כיום את יחידות ההנהלה הראשית וצפויים להתפנות במסגרת המעבר.

### ב. 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 30 בספטמבר 2021 בכ-522 מיליון ש"ח.

לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על דעת הנהלת חברות מאוחדות רלוונטיות ובהסתמך על חוות דעת משפטיות באשר לסיכוי 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 שוויץ על-ידי עורך-דין אירווינג פיקרד בסכום של כ-27.5 מיליון דולר ל-Bankruptcy Court, המתוארת בביאור 1.א.ג.25 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 1.א.ג.25 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. ביום 14 במאי 2021 הקרן הגישה תביעה מתוקנת בהמשך להחלטה בבקשת הסילוק ("התביעה הנותרת המתוקנת"). ביום 28 ביולי 2021 התקיים דיון בפני ה-Bankruptcy Court במהלכו בית המשפט ציין כי הוא צפוי להורות על הסרת העיכוב על הליכי גילוי המסמכים שבתוקף.

2. באשר לתביעה ייצוגית בסך 3,860 מיליון ש"ח נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ, המתוארת בביאור 2.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020 בתפקידה כמנהלת קופת הגמל גדיש (אותה רכשה בעבר מהבנק), שעניינה ניהול כספים בחשבונות עמיתים שהלכו לעולמם וטענות פסגות כלפי הבנק בהקשר, 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. התשלום לפסגות בהתאם להסדר בוצע.

3. באשר לתביעה ייצוגית בסך 1 מיליארד ש"ח נגד פסגות קופות-גמל ופנסיה בע"מ המתוארת בביאור 3.א.ג.25. 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 בהקשר, ביום 20 באפריל 2021 נחתם הסכם פשרה בין הבנק לבין פסגות, כמפורט בסעיף 2 לעיל. התשלום לפסגות בהתאם להסדר בוצע. באשר להסדר הפשרה בין פסגות לחברי הקבוצה, ביום 6 באוקטובר 2021 הגיש היועמ"ש התנגדות להסדר הפשרה.

4. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 4.א.ג.25 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 הוכחות במהלך שנת 2023. במקביל, הצדדים נתנו את הסכמתם להצעת בית המשפט להפנות את התיק להליך פישור.

5. באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 6.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020, שסכום הנזק הנקוב בה הועמד על סך של 1.15 מיליארד ש"ח ועניינה טענה להפרת 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 נדחתה על-ידי בית המשפט. ביום 25 באוקטובר 2021 הגיש המבקש בקשת הסתלקות מההליך, תוך מחיקת תביעתו האישית. על הבנק להגיב לבקשה זו.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים (המשך)

**6.** 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. בדיון ראשון שהתקיים בתיק הודיע בית המשפט על כוונתו להפנות את החומר הקיים בתיק לתגובת המפקח על הבנקים.

**7.** ביום 21 במאי 2020 התקבל כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית שהוגשו לבית המשפט המחוזי מרכז נגד הבנק, בקשר עם פיקדונות ללא תנועה כהגדרתם 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 הספת 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. בהסכמת הצדדים התיק עבר להליך גישור שעודנו מתנהל.

**8.** באשר לתביעה ייצוגית המתוארת בביאור 5.א.ג.25 לדוחות לשנת 2020, שהוגשה נגד הבנק ו-5 בנקים נוספים שסכום הנזק המיוחס בה לבנק הועמד על סך של כ-1.96 מיליארד ש"ח בטענה לגביית "עמלת הפרשי המרה" בניגוד לדיון, ביום 28 ביולי 2021 התקיים דיון בערעור וביום 25 באוגוסט 2021 ניתן פסק דין המורה על דחיית הערעור. ביום 1 בספטמבר 2021 הגישו המבקשים בהליך עתירה לקיום דיון נוסף. ביום 25 לאוקטובר 2021 ניתנה החלטת בית המשפט העליון המורה על מחיקת העתירה לדיון נוסף לאחר שהמבקש לא הפקיד ערובה כפי שנדרש.

**ב.** בנוסף, תלויות ועומדות נגד קבוצת הבנק תביעות, לרבות בקשות לאישור תובענות כייצוגיות, 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 לאישור תובענה 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 חיצוני 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 האישית וסכום התביעה הקבוצתית אינם ניתנים להערכה בשלב זה. הקבוצה שמבקש המבקש לייצג כוללת את מי שרכש את מניות הבנק בין התאריכים 1 במרץ 2015 - 30 באפריל 2020. 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 להתייצב 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 ד להלן](#)), או לאחר ההכרעה הסופית בבקשות לפי סעיף 7, נדחתה. ביום 2 בנובמבר 2021 הוגשו תשובת הבנק ונושאי המשרה לבקשת האישור.

**2.** ביום 5 במאי 2020 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו, תביעה ובקשה לאישור תובענה 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 זה והן 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, ביום 1 ביוני 2021 הבנק הגיש את סיכומיו, וביום 30 בספטמבר 2021 הוגשו סיכומי תשובה מטעם המערער.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים (המשך)

3. 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. בית המשפט אישר את בקשת הצדדים לאישור הסדר דינוי לפיו התיק יועבר להליך גישור ומועד הגשת תשובות המשיבים לבקשת האישור יושהה עד למיצוין, והליך הגישור מתנהל.

4. 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 לדין ולהוראות התעריפון ומהווה גביה ביתר, וכן כי לא ניתן בגינה גילוי. לחילופין, נטען כי מחיר העמלה מופרז. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי. ביום 1 בספטמבר 2021 אושרה בקשת המבקשת להעברת הדיון בהליך זה בפני השופטת הדנה בתובענה המעלה טענות זהות נגד בנקים אחרים. ביום 5 בספטמבר 2021 ניתנה החלטת השופטת אליה התיק הועבר, על קיום קדם משפט בשני התיקים, במסגרתו יידון איחוד הדיון.

5. ביום 13 בספטמבר 2021 התקבלו כתב תביעה ובקשה לאישור תובענה כייצוגית, אשר הוגשו נגד הבנק וארבעה בנקים נוספים לבית המשפט המחוזי מרכז ("הבקשה"). בבקשה נטען, בין היתר, כי הבנקים מציגים בתעריפונים עמלות בגין ביצוע פעולות שונות במטבע-חוץ ולא בשקלים, וכי הבנקים גובים עמלות אלה בשקלים על-בסיס שערי המרה גבוהים שאף עולים על שערי המטבעות היציגים. הבקשה אינה נוקבת בסכום נזק קבוצתי.

### ג. הליכים אחרים ובקשות לאישור תביעות נגזרות

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

1. באשר לבקשה לאישור תביעה כנגזרת כנגד נושאי משרה בבנק בעבר, המתוארת בביאור 25.ג.ג.7. לדוחות לשנת 2020, שעניינה, בין היתר, בטענות לכשלים של הבנק בהעמדת וניהול אשראי לחברות מקבוצת פישמן, ביום 14 בנובמבר 2021 הגישו המבקש, המשיבים והבנק (לאחר אישור דירקטוריון הבנק) לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בקשה לאישור הסכם פשרה בקשר עם ההליך האמור. לפי עיקרי הסכם הפשרה, לסילוק וויתור מלא, סופי ומוחלט של המבקש, הבנק ומי מטעמו כלפי כל אחד מהמשיבים ונושאי המשרה בבנק ביחס לעילות התביעה וטענות הקשורות (במישרין או בעקיפין) לאשראי לקבוצת פישמן, תשלם חברת הביטוח, המבטחת את המשיבים, לבנק סך של 15 מיליון ש"ח מתוכו ישולם גמול למבקש ושכר טרחה לבא כוחו והתביעה תידחה כך שייקבע מעשה בית דין. אין בפשרה משום הודאה של המשיבים או הבנק באיזו מהטענות בבקשת האישור. הסכם הפשרה טעון את אישור בית המשפט ואין ודאות כי אישור זה יינתן.

2. באשר לבקשה לגילוי ועיון במסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 25.ג.ג.9. 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) מוזס, 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. ביום 27 ביוני 2021 התקיים דיון בבית המשפט ולאחריו התיר בית המשפט למבקש להגיש בקשה מתוקנת לגילוי מסמכים, כך שתכלול דרישה לגילוי מסמכים הנוגעים למכירת מניות ידיעות אחרונות אשר שועבדו לטובת הבנק על-ידי מר פישמן, ובלבד שלא תכלול עילה הנוגעת לכך. המבקשת הגישה בקשה מתוקנת לגילוי מסמכים ("הבקשה המתוקנת"). הבנק טרם הגיש תשובה לבקשה המתוקנת. ביום 7 ביולי 2021 הגישה המבקשת בקשה לעיון בתיק בית משפט המתואר בסעיף 3 מטה, וזאת על מנת לבחון אפשרות להגיש הליך נגזר נפרד שעניינו עסקת הרכישה של מניות ידיעות אחרונות ו/או לנקוט בכל הליך אחר שתמצא לנכון. ביום 30 בספטמבר 2021 בית המשפט התיר את העיון בתיק המתואר בסעיף 3 מטה. דיון מקדמי קבוע ליום 22 בינואר 2022.

3. באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות, המתוארת בביאור 25.ג.ג.10. לדוחות לשנת 2020, שעניינה בשתי עסקות שכונסי 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. ביום 18 במאי 2021 הגישה המבקשת בקשה להסתלק מההליך ללא צו להוצאות. ביום 18 במאי 2021 ניתן פסק דין הנתער לבקשת המחיקה בכפוף לכך שיומצא תצהיר לפיו המבקשת ובאי כוחה לא קיבלו כל טובת הנאה. ביום 26 במאי 2021 הומצא תצהיר כאמור וההליך נמחק. הדיון המקדמי שהיה קבוע ליום 23 במאי 2021 בוטל. ביום 7 ביולי 2021 המבקשת בהליך המתואר בסעיף 2 לעיל הגישה בקשה לעיון בתיק זה. כאמור בסעיף 2 לעיל, בית המשפט התיר את העיון.

4. באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות המתוארת בביאור 25.ג.ג.4. לדוחות לשנת 2020, בטענות בדבר ליקויים באופן שיתוף הפעולה של הבנק עם רשויות החוק בארצות-הברית, בקשר עם הפרשה האמריקאית, ביום 13 ביוני 2021 התקיים דיון בבקשת המחיקה, וביום 15 ביוני 2021 הגישו הצדדים בקשה מוסכמת לדחיית ההליך. בעקבות החלטת בית המשפט הצדדים הגישו תצהירים בדבר אי מתן תמורה או טובת הנאה כלשהי בשל דחיית ההליך. ביום 5 באוגוסט 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המחיקה, ומורה על דחיית ההליך. בכך בא ההליך לסימומו.

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

### ב. הליכים משפטיים (המשך)

**5.** באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות המתוארת בביאור 5.ג.ג.25 ועניינה בטענות לנזקים שנגרמו לבנק בשל היבטים מיסויים הנוגעים לתשלומים שהבנק שילם לרשויות בפרשת חקירת המס האמריקאית, ביום 13 ביוני 2021 התקיים דיון בבקשת המחיקה וביום 5 באוגוסט 2021 ניתנה החלטת בית המשפט המקבלת את בקשת המחיקה ומורה על מחיקת ההליך.

ביום 10 באוגוסט 2021 התקבלה בבנק פנייה בהתאם לסעיפים 194 ו-198א לחוק החברות, התשנ"ט-1999 שמוענה ליו"ר דירקטוריון הבנק וליו"ר הוועדה הבלתי תלויה שמינה הבנק (ראה [ביאור 10.ד.1](#)). עניינה של הפנייה בשאלה האם הבנק ומוסדותיו ו/או הוועדה הבלתי תלויה בחנו נזקים שלכאורה נגרמו ו/או שייתכן שייגרמו לבנק בשל התנהלות הבנק בחקירת פרשת המס על-ידי הרשויות האמריקאיות, ובכלל זה תשלומים ששולמו לרשויות והוצאות שהוצאו במסגרת החקירה, וכן נושאים הנוגעים להתקשרות עם יועצים של הבנק בפרשת המס. בין היתר, הפונה מבקשת לדעת האם הוועדה הבלתי תלויה בחנה נושאים אלה והאם בכונת הבנק להמליץ על הגשת תובענות נגד הגורמים הרלוונטיים בגין הנזקים שנגרמו ו/או ייגרמו. ביום 20 באוגוסט 2021 הבנק השיב לפניה ודחה את הטענות.

**6.** באשר לבקשה לאישור תביעה נגזרת המתוארת בביאור 1.ג.ג.25. לדוחות לשנת 2020 ועניינה, בין היתר, בנזקים שנגרמו לבנק בגין חקירת רשויות האכיפה האמריקאיות, המועד להגשת הודעת עדכון מטעם הצדדים הוארך עד ליום 28 בנובמבר 2021.

**7.** באשר לבקשה לגילוי מסמכים לפי סעיף 198א לחוק החברות המתוארת בביאור 2.ג.ג.25. לדוחות לשנת 2020 ועניינה, בחקירה שהתנהלה בארצות-הברית נגד קבוצת הבנק בחשד ששימשה צינור להחזקת והעברת כספי שוחד ששולמו לבכירים בפדרציה הבינלאומית לכדורגל FIFA, המועד להגשת הודעת עדכון מטעם הצדדים הוארך עד ליום 28 בנובמבר 2021.

**8.** בחודש אוגוסט 2021 ניתן בבית המשפט המחוזי בתל-אביב-יפו פסק דין בשתי תובענות ייצוגיות כנגד מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ ("מיטב דש") בקשר עם קופת הגמל "תגמולים" ("קופת הגמל") אותה רכשה מיטב דש מהבנק בשנת 2007 תמורת כ-31 מיליון ש"ח ("הסכם המכר"). לפי פסק הדין, בין היתר, נאסר על מיטב דש לגבות דמי ניהול משתי קבוצות חברים בקופת הגמל וכן נפסק כי על מיטב דש להשיב לקבוצות החברים סך של כ-289 מיליון ש"ח בתוספת הצמדה וריבית ובתוספת דמי ניהול שנגבו בין השנים 2016 ועד למועד מתן פסק הדין. הבנק אינו צד להליך האמור, ואולם מיטב דש פנתה לבנק בקשר להליך, וגם לאחרונה בסמוך למתן פסק הדין הודיעה כי ככל שיתקבלו טענות התובעים בתובענות הייצוגיות יהיה צורך לקיים הליך בוררות בין מיטב דש לבין הבנק וכי תפעל למיצוי זכויותיה כנגד הבנק, שכן לטענתה, בין היתר, קיימים מידע ומסמכים שלא נמסרו לה על-ידי הבנק במסגרת העסקה בה רכשה מהבנק את קופת הגמל, הבנק הפר את הסכם המכר מולה והציג כלפיה מצגים לא נכונים וכן קיימת לה זכות לשיפוי בגין נזקיה מהבנק. הבנק השיב למיטב דש כי הוא דוחה את טענותיה ואת זכותה לשיפוי כלפיו.

**א.** כמפורט בביאור 25.ג. 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 פיננסיים 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) יבוטלו 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>

## ביאור 10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

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 שישירת 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 פרחובובסקי 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 והתחייבויות של הבנק הכלולות בהסדרים. הוועדה עוקבת אחר הדיווחים המוגשים לרשויות האמריקאיות והפעולות הנדרשות על-פי ההסדרים עימן. הבנק עומד בדרישות ובלוחות הזמנים שתוכננו.

בהמשך לאמור לעיל בדבר עבודת הוועדה הבלתי תלויה בראשות שופט בית המשפט העליון (בדימ') פרופ' יורם דנציגר, בקשר עם ההסדרים עם הרשויות האמריקאיות בנוגע לחקירת המס וחקירת פיפ"א והליכים משפטיים נגזרים הנוגעים לחקירות אלה - יו"ר הוועדה הבלתי תלויה (השופט (בדימ') פרופ' יורם דנציגר) מסר לבנק, כי הוועדה מנהלת מגעים מתקדמים לפשרה. הוועדה הינה ועדה בלתי תלויה, אשר הבנק אינו מעורב בעבודתה, היא אינה משתפת את הבנק במידע הקיים אצלה והיא טרם מסרה את המלצותיה לדירקטוריון הבנק. אין ודאות כי תושג פשרה עם הצדדים הרלוונטיים, וכל פשרה שתושג תהא טעונה התייחסות ואישורים לרבות של דירקטוריון הבנק ובית המשפט.

**ד.** 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 ד'](#) לעיל), כך שישלול 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.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 שישירת באופן מיטבי את טובת הבנק, על רקע מכלול הנסיבות, ותגיש המלצותיה לדירקטוריון הבנק. בנוסף, ראה [סעיף ד. לעיל](#) בנוגע לעדכון על עבודת הוועדה שמסר לבנק יו"ר הוועדה.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. סכום נקוב של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2021			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
30,722	25,359	5,363	חוזי Forward-I Futures
3,962	3,862	100	אופציות שנכתבו
4,059	3,862	197	אופציות שנקנו
309,558	293,709	15,849	Swaps <sup>(1)</sup>
348,301	326,792	21,509	סך-הכל <sup>(2)</sup>
10,279	-	10,279	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
272,874	255,964	16,910	חוזי Forward-I Futures
26,463	26,463	-	אופציות שנכתבו
23,229	22,855	374	אופציות שנקנו
33,684	33,436	248	Swaps
356,250	338,718	17,532	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
38,472	38,472	-	חוזי Forward-I Futures
40,369	38,821	1,548	אופציות שנכתבו
39,249	38,821	428	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
49,519	48,756	763	Swaps
167,609	164,870	2,739	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
58	58	-	חוזי Forward-I Futures
18	18	-	אופציות שנכתבו
18	18	-	אופציות שנקנו
94	94	-	סך-הכל
872,254	830,474	41,780	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 160,854 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 32,583 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 23,930 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 38,821 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

30 בספטמבר 2020			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
			<b>חוזי ריבית</b>
24,949	22,362	2,587	חוזי Forward-I Futures
1,790	1,790	-	אופציות שנכתבו
1,893	1,790	103	אופציות שנקנו
356,627	334,554	22,073	Swaps <sup>(1)</sup>
385,259	360,496	24,763	סך-הכל <sup>(2)</sup>
15,781	-	15,781	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזי מטבע-חוץ</b>
256,622	243,596	13,026	חוזי Forward-I Futures
24,738	24,738	-	אופציות שנכתבו
23,586	23,331	255	אופציות שנקנו
34,667	34,377	290	Swaps
339,613	326,042	13,571	סך-הכל <sup>(3)</sup>
-	-	-	מזה: נגזרים מגדרים
			<b>חוזים בגין מניות</b>
16,977	16,977	-	חוזי Forward-I Futures
25,788	23,938	1,850	אופציות שנכתבו
24,464	23,938	526	אופציות שנקנו <sup>(4)</sup>
20,748	19,646	1,102	Swaps
87,977	84,499	3,478	סך-הכל
			<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
285	285	-	חוזי Forward-I Futures
43	43	-	אופציות שנכתבו
42	42	-	אופציות שנקנו
370	370	-	סך-הכל
813,219	771,407	41,812	סך-הכל סכום נקוב

(1) מזה: swaps שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבועה בסך 190,093 מיליוני ש"ח.

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 27,972 מיליוני ש"ח.

(3) מזה: חוזי החלפת מטבע-חוץ ספוט בסך 20,019 מיליוני ש"ח.

(4) מזה: נסחרים בבורסה בסך של 23,938 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים

30 בספטמבר 2021						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
4,828	4,144	684	4,248	3,948	300	חוזי ריבית
393	-	393	137	-	137	מזה: נגזרים מגדרים
4,480	4,430	50	4,241	4,036	205	חוזי מטבע-חוץ
1,579	1,530	49	1,590	1,541	49	חוזים בגין מניות
5	5	-	5	5	-	חוזי סחורות ואחרים
10,892	10,109	783	10,084	9,530	554	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
10,892	10,109	783	10,084	9,530	554	יתרה מאזנית
1,394	1,202	192	1,125	1,087	38	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: שווי הוגן נטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 41 מיליוני ש"ח.

30 בספטמבר 2020						
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך-הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
8,165	6,887	1,278	6,777	6,382	395	חוזי ריבית
1,059	*-	*1,059	39	*-	*39	מזה: נגזרים מגדרים
3,419	3,351	68	3,975	3,903	72	חוזי מטבע-חוץ
956	914	42	969	926	43	חוזים בגין מניות
52	52	-	52	52	-	חוזי סחורות ואחרים
12,592	11,204	1,388	11,773	11,263	510	סך-הכל נכסים (התחייבויות) בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
12,592	11,204	1,388	11,773	11,263	510	יתרה מאזנית
1,132	791	341	1,131	1,035	96	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

\* סווג מחדש.  
(1) מזה: שווי הוגן נטו שלהתחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 39 מיליוני ש"ח.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 מניית
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
1,848	1,703	145	1,386	1,310	76	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבנות 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 30 בספטמבר 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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021
הכנסות (הוצאות) ריבית				
מבוקר	בלתי מבוקר			
301	540	(535)	(105)	(75)
(300)	(546)	547	105	75

### רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן

פריטים מגודרים				
נגזרים מגדרים				

### 2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

יתרה ליום 31 בדצמבר 2020		יתרה ליום 30 בספטמבר 2020		יתרה ליום 30 בספטמבר 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	995	15,086	221	10,783

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>				
מבוקר	בלתי מבוקר			
(74)	(68)	(10)	31	(27)
(990)	985	287	231	(435)
25	18	14	10	(32)
2	1	-	-	-
(1,037)	936	291	272	(494)

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
10,084	2,749	150	1,878	5,144	163	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(6,141)	(537)	-	(1,433)	(4,171)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(2,533)	(1,386)	(150)	(112)	(885)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,410	826	-	333	88	163	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
15,327	7,098	113	3,043	4,589	484	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(4,850)	(1,611)	(20)	(701)	(2,518)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
25,411	9,847	263	4,921	9,733	647	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
10,892	4,112	-	2,052	4,593	135	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(6,141)	(537)	-	(1,433)	(4,171)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(2,212)	(1,760)	-	(345)	(107)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
2,539	1,815	-	274	315	135	מכשירים פיננסיים
						ביטחון במזומן ששועבד
						סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
ליום 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	אחרים	דילרים/ברוקרים ממשלות ובנקים מרכזיים	בנקים	בורסות		
11,773	3,179	135	2,136	6,158	165	שווי הוגן ברוטו חיובי של מכשירים נגזרים
(8,824)	(1,137)	(16)	(1,840)	(5,831)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
(1,234)	(776)	(106)	(65)	(287)	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
1,715	1,266	13	231	40	165	הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל
11,192	4,771	102	2,059	3,955	305	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
(4,176)	(1,301)	(7)	(655)	(2,213)	-	סיכון אשראי חוץ-מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
22,965	7,950	237	4,195	10,113	470	הפחתת סיכון אשראי חוץ-מאזני
12,592	2,663	16	2,419	7,374	120	סך-הכל סיכון אשראי ברוטו בגין מכשירים נגזרים
(8,824)	(1,137)	(16)	(1,840)	(5,831)	-	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>
(2,145)	(572)	-	(552)	(1,021)	-	סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:
1,623	954	-	27	522	120	מכשירים פיננסיים
						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 41 מיליוני ש"ח (30.09.20: 39 מיליוני ש"ח, 31.12.20: 38 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 משובצים בסך של 41 מיליוני ש"ח (30.09.20: 39 מיליוני ש"ח, 31.12.20: 38 מיליוני ש"ח).

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

ליום 30 בספטמבר 2021				
סך-הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים
בלתי מבוקר				
32,583	5,776	19,733	5,937	1,137
חוזי ריבית				
315,718	61,491	165,857	71,719	16,651
שקל-מדד				
356,250	13,832	39,800	104,313	198,305
אחר				
167,609	241	5,827	43,094	118,447
חוזי מטבע-חוץ				
94	-	30	21	43
חוזים בגין מניות				
872,254	81,340	231,247	225,084	334,583
חוזי סחורות ואחרים (כולל נגזרי אשראי)				
סך-הכל				

ליום 30 בספטמבר 2020				
בלתי מבוקר				
813,219	90,998	229,346	227,070	265,805
סך-הכל				

ליום 31 בדצמבר 2020				
מבוקר				
764,961	79,215	221,538	192,451	271,757
סך-הכל				

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021

פעילות ישראל			
משקי בית			
מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	מזה: מזה: סך-הכל	
4	971	1,404	הכנסות ריבית מחיצוניים
-	-	(75)	הוצאות ריבית לחיצוניים
4	971	1,329	הכנסות ריבית, נטו: מחיצוניים
-	(673)	(600)	בינמגזרי
4	298	729	סך הכנסות ריבית, נטו
-	-	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
54	19	302	עמלות והכנסות אחרות
54	19	303	סך הכנסות שאינן מריבית
58	317	1,032	סך הכנסות
-	9	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
41	106	924	הוצאות תפעוליות ואחרות: לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
41	106	924	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
17	202	107	רווח (הפסד) לפני מסים
7	67	30	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
10	135	77	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
10	135	77	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
10	135	77	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
3,071	163	2,908	-	159	6	522	262	550	5
(506)	(24)	(482)	-	(250)	(58)	(32)	(29)	(17)	(21)
2,565	139	2,426	-	(91)	(52)	490	233	533	(16)
-	(1)	1	-	710	68	(151)	(28)	(26)	28
2,565	138	2,427	-	619	16	339	205	507	12
212	1	211	-	181	10	14	2	3	-
867	8	859	42	30	24	129	74	220	38
1,079	9	1,070	42	211	34	143	76	223	38
3,644	147	3,497	42	830	50	482	281	730	50
(252)	9	(261)	-	-	-	(148)	(83)	(31)	-
1,999	121	1,878	39	96	32	157	104	479	47
-	-	-	(17)	17	-	-	-	-	-
1,999	121	1,878	22	113	32	157	104	479	47
1,897	17	1,880	20	717	18	473	260	282	3
705	29	676	7	264	6	174	94	99	2
1,192	(12)	1,204	13	453	12	299	166	183	1
12	-	12	-	12	-	-	-	-	-
1,204	(12)	1,216	13	465	12	299	166	183	1
3	-	3	-	3	-	-	-	-	-
1,207	(12)	1,219	13	468	12	299	166	183	1

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

#### לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
138,401	106,987	3,699	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
139,345	107,504	3,699	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
143,213	109,575	4,330	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
656	-	-	יתרת חובות פגומים
651	608	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
157,634	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
157,637	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
157,883	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
97,725	61,638	4,418	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
98,647	62,626	4,404	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
69,272	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
677	298	4	מרווח מפעילות מתן אשראי
52	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
729	298	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 גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות-ערך של לקוחות.  
 (4) כולל הלוואות לדיור בסך של 19.7 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
590,023	30,374	559,649	231	251,689	3,247	76,132	33,760	55,551	638
683	-	683	-	683	-	-	-	-	-
327,917	14,903	313,014	-	-	2,941	79,282	34,461	56,340	645
340,347	16,015	324,332	-	-	3,477	85,342	35,539	56,060	701
3,491	724	2,767	-	-	-	1,068	308	735	-
722	29	693	-	-	-	1	3	38	-
547,704	20,004	527,700	13	54,242	83,893	76,792	32,745	88,714	33,667
492,677	19,105	473,572	-	-	83,860	76,944	32,757	88,707	33,667
505,483	20,141	485,342	-	-	95,137	74,123	33,777	90,714	33,708
375,965	20,084	355,881	5,976	20,426	8,617	103,793	48,977	69,181	1,186
382,978	20,433	362,545	6,328	20,633	9,268	106,513	50,008	69,963	1,185
737,501	-	737,501	4,665	75,997	373,900	95,699	24,718	40,968	52,282
2,914	151	2,763	-	1,074	2	326	198	484	2
(457)	(23)	(434)	-	(551)	12	13	7	23	10
108	10	98	-	96	2	-	-	-	-
2,565	138	2,427	-	619	16	339	205	507	12

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020\*

פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
1,100	625	5	הכנסות ריבית מחיצוניים
(60)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
1,040	625	5	מחיצוניים
(306)	(373)	-	בינמגזרי
734	252	5	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
1	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
293	16	50	עמלות והכנסות אחרות
294	16	50	סך הכנסות שאינן מריבית
1,028	268	55	סך הכנסות
127	22	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
			הוצאות תפעוליות ואחרות:
864	74	48	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
864	74	48	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
37	172	7	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
16	69	2	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד) מפעילות נמשכת
21	103	5	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
21	103	5	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
21	103	5	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
21	103	5	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
2,607	149	2,458	-	219	7	380	226	523	3
(406)	(53)	(353)	-	(154)	(47)	(23)	(19)	(21)	(29)
2,201	96	2,105	-	65	(40)	357	207	502	(26)
-	(1)	1	-	320	54	(81)	(17)	(9)	40
2,201	95	2,106	-	385	14	276	190	493	14
335	-	335	-	308	9	11	4	2	-
766	7	759	26	20	20	104	64	199	33
1,101	7	1,094	26	328	29	115	68	201	33
3,302	102	3,200	26	713	43	391	258	694	47
193	41	152	-	1	-	(58)	(7)	89	-
1,851	138	1,713	16	100	45	122	93	429	44
-	(3)	3	5	(2)	-	-	-	-	-
1,851	135	1,716	21	98	45	122	93	429	44
1,258	(74)	1,332	5	614	(2)	327	172	176	3
449	(17)	466	(1)	204	(1)	130	60	58	-
809	(57)	866	6	410	(1)	197	112	118	3
5	-	5	-	5	-	-	-	-	-
814	(57)	871	6	415	(1)	197	112	118	3
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
814	(57)	871	6	415	(1)	197	112	118	3
2	(3)	5	-	5	-	-	-	-	-
816	(60)	876	6	420	(1)	197	112	118	3

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020\*

פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
130,894	94,805	3,865	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
132,387	95,528	3,865	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
131,219	96,734	4,540	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
776	1	-	יתרת חובות פגומים
733	694	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
153,594	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
153,591	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
156,148	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
94,294	55,365	5,020	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
94,405	55,962	4,998	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
61,921	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
פיצול הכנסות ריבית נטו:			
675	252	5	מרווח מפעילות מתן אשראי
59	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
734	252	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 14.5 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
507,782	27,642	480,140	364	203,527	2,710	62,724	28,950	50,398	573
300	-	300	-	300	-	-	-	-	-
294,879	14,946	279,933	-	-	2,281	62,909	30,418	51,357	581
299,021	14,534	284,487	-	-	993	68,578	30,629	52,451	617
4,136	557	3,579	-	-	-	1,421	341	1,041	-
790	19	771	-	-	-	14	1	23	-
470,012	19,434	450,578	10	59,024	57,578	44,211	26,130	75,488	34,543
409,055	17,972	391,083	-	-	57,519	44,085	26,006	75,340	34,542
417,005	17,347	399,658	-	-	58,730	47,431	26,506	75,872	34,971
339,770	19,100	320,670	4,611	20,902	5,810	87,064	43,348	63,530	1,111
339,961	19,086	320,875	4,549	20,642	5,797	87,382	43,843	63,170	1,087
561,333	-	561,333	3,886	35,470	300,520	70,170	14,918	30,578	43,870
2,438	142	2,296	-	691	4	268	183	473	2
(249)	(53)	(196)	-	(309)	7	8	7	20	12
12	6	6	-	3	3	-	-	-	-
2,201	95	2,106	-	385	14	276	190	493	14

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			
פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
4,050	2,759	12	הכנסות ריבית מחיצוניים
(225)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
3,825	2,759	12	מחיצוניים
(1,677)	(1,915)	(1)	בינמגזרי
2,148	844	11	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
2	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
887	42	146	עמלות והכנסות אחרות
889	42	146	סך הכנסות שאינן מריבית
3,037	886	157	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(648)	(231)	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,714	299	125	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
2,714	299	125	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
971	818	32	רווח (הפסד) לפני מסים
355	299	12	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
616	519	20	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
616	519	20	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
616	519	20	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
8,871	466	8,405	-	569	17	1,422	749	1,587	11
(1,565)	(84)	(1,481)	-	(784)	(180)	(87)	(85)	(55)	(65)
7,306	382	6,924	-	(215)	(163)	1,335	664	1,532	(54)
-	(9)	9	-	1,896	208	(404)	(64)	(38)	88
7,306	373	6,933	-	1,681	45	931	600	1,494	34
862	3	859	-	772	32	35	8	10	-
2,590	29	2,561	178	84	73	363	212	651	113
3,452	32	3,420	178	856	105	398	220	661	113
10,758	405	10,353	178	2,537	150	1,329	820	2,155	147
(1,407)	13	(1,420)	-	-	-	(559)	(179)	(34)	-
5,898	378	5,520	102	282	103	451	313	1,416	139
-	(1)	1	(31)	32	-	-	-	-	-
5,898	377	5,521	71	314	103	451	313	1,416	139
6,267	15	6,252	107	2,223	47	1,437	686	773	8
2,334	65	2,269	39	758	17	551	262	284	3
3,933	(50)	3,983	68	1,465	30	886	424	489	5
39	-	39	-	39	-	-	-	-	-
3,972	(50)	4,022	68	1,504	30	886	424	489	5
8	-	8	-	8	-	-	-	-	-
3,980	(50)	4,030	68	1,512	30	886	424	489	5

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

#### לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021

פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	
133,711	102,659	3,595	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
134,947	103,324	3,595	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
143,213	109,575	4,330	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
656	-	-	יתרת חובות פגומים
651	608	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
157,561	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
157,561	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
157,883	-	-	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
95,935	59,666	4,446	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
98,647	62,626	4,404	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
67,432	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
			פיצול הכנסות ריבית, נטו:
1,989	844	11	מרווח מפעילות מתן אשראי
159	-	-	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
2,148	844	11	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 19.7 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
567,725	28,342	539,383	221	245,271	3,109	70,070	32,214	54,221	566
605	-	605	-	605	-	-	-	-	-
314,157	14,551	299,606	-	-	2,771	73,252	32,947	55,116	573
340,347	16,015	324,332	-	-	3,477	85,342	35,539	56,060	701
3,491	724	2,767	-	-	-	1,068	308	735	-
722	29	693	-	-	-	1	3	38	-
526,739	19,708	507,031	13	57,712	77,701	64,684	30,851	84,680	33,829
467,877	18,777	449,100	-	-	77,660	64,652	30,797	84,601	33,829
505,483	20,141	485,342	-	-	95,137	74,123	33,777	90,714	33,708
361,943	19,382	342,561	5,270	20,010	7,309	98,347	46,911	67,601	1,178
382,978	20,433	362,545	6,328	20,633	9,268	106,513	50,008	69,963	1,185
701,049	-	701,049	4,357	62,623	363,634	89,481	22,628	40,204	50,690
8,382	426	7,956	-	3,047	6	899	580	1,430	5
(782)	(82)	(700)	-	(1,036)	32	32	20	64	29
(294)	29	(323)	-	(330)	7	-	-	-	-
7,306	373	6,933	-	1,681	45	931	600	1,494	34

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020\*

פעילות ישראל			
משקי בית			
סך-הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	
2,988	1,502	16	הכנסות ריבית מחיצוניים
(166)	-	-	הוצאות ריבית לחיצוניים
			הכנסות ריבית, נטו:
2,822	1,502	16	מחיצוניים
(540)	(776)	(1)	בינמגזרי
2,282	726	15	סך הכנסות ריבית, נטו
			הכנסות שאינן מריבית:
4	-	-	הכנסות מימון שאינן מריבית
920	43	149	עמלות והכנסות אחרות
924	43	149	סך הכנסות שאינן מריבית
3,206	769	164	סך הכנסות
			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
784	297	-	הוצאות תפעוליות ואחרות:
2,562	227	140	לחיצוניים
-	-	-	בינמגזרי
2,562	227	140	סך הוצאות תפעוליות ואחרות
(140)	245	24	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
(40)	91	8	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
(100)	154	16	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות
(100)	154	16	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
(100)	154	16	רווח (הפסד) נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	הפסד (רווח) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(100)	154	16	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
7,681	554	7,127	-	685	25	1,146	662	1,614	7
(1,122)	(202)	(920)	-	(270)	(146)	(90)	(58)	(78)	(112)
6,559	352	6,207	-	415	(121)	1,056	604	1,536	(105)
-	(50)	50	-	515	167	(220)	(35)	(6)	169
6,559	302	6,257	-	930	46	836	569	1,530	64
834	19	815	1	685	49	55	9	12	-
2,446	26	2,420	119	85	69	307	201	609	110
3,280	45	3,235	120	770	118	362	210	621	110
9,839	347	9,492	120	1,700	164	1,198	779	2,151	174
2,130	148	1,982	-	1	4	479	167	545	2
5,593	463	5,130	164	264	125	367	268	1,252	128
-	(12)	12	(2)	14	-	-	-	-	-
5,593	451	5,142	162	278	125	367	268	1,252	128
2,116	(252)	2,368	(42)	1,421	35	352	344	354	44
885	(31)	916	3	517	17	140	130	135	14
1,231	(221)	1,452	(45)	904	18	212	214	219	30
7	-	7	-	7	-	-	-	-	-
1,238	(221)	1,459	(45)	911	18	212	214	219	30
(109)	-	(109)	(109)	-	-	-	-	-	-
1,129	(221)	1,350	(154)	911	18	212	214	219	30
12	3	9	-	9	-	-	-	-	-
1,141	(218)	1,359	(154)	920	18	212	214	219	30

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

## ביאור 12 מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020\*

פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(4)</sup>			
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	סך-הכל
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:	מזה: מזה:
3,845	92,507	126,690	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(1)</sup>
3,845	93,058	127,929	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור, ברוטו <sup>(1)</sup>
4,540	96,734	131,219	יתרת האשראי לציבור, ברוטו, לסוף תקופת הדיווח
-	1	776	יתרת חובות פגומים
-	694	733	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
-	-	147,368	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
-	-	147,365	מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
-	-	156,148	יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
5,062	54,171	94,120	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
4,998	55,962	94,405	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
-	-	63,757	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
			פיצול הכנסות ריבית נטו:
15	726	2,047	מרווח מפעילות מתן אשראי
-	-	235	מרווח מפעילות קבלת פיקדונות
-	-	-	אחר
15	726	2,282	סך-הכל הכנסות ריבית, נטו

\* סוג 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 14.5 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
488,723	30,154	458,569	216	183,686	1,774	65,534	28,718	51,398	553
264	-	264	-	264	-	-	-	-	-
295,125	15,348	279,777	-	-	1,385	67,385	30,094	52,425	559
299,021	14,534	284,487	-	-	993	68,578	30,629	52,451	617
4,136	557	3,579	-	-	-	1,421	341	1,041	-
790	19	771	-	-	-	14	1	23	-
450,900	20,638	430,262	10	59,752	50,004	44,867	25,346	69,392	33,523
388,473	18,466	370,007	-	-	49,941	44,725	25,212	69,242	33,522
417,005	17,347	399,658	-	-	58,730	47,431	26,506	75,872	34,971
339,382	19,116	320,266	4,729	21,426	5,832	86,422	42,352	64,236	1,149
339,961	19,086	320,875	4,549	20,642	5,797	87,382	43,843	63,170	1,087
626,387	-	626,387	3,706	38,230	351,102	79,116	15,776	29,910	44,790
7,065	489	6,576	-	1,748	14	796	537	1,428	6
(840)	(249)	(591)	-	(1,083)	25	40	32	102	58
334	62	272	-	265	7	-	-	-	-
6,559	302	6,257	-	930	46	836	569	1,530	64

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 לדיור	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 לדיור בסך של 17.6 מיליארד ש"ח ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים.



# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021									
סך-הכל	התאמות <sup>(3)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי <sup>(1)</sup>	הלוואות לדיר	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,565	-	(131)	126	533	356	973	332	376	מחיצוניים
-	-	746	(1)	(132)	(44)	(674)	(9)	114	בינמגזרי
212	-	184	1	22	3	-	1	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,777	-	799	126	423	315	299	324	491	סך-הכל רווח מימוני, נטו
867	42	37	6	151	113	19	139	360	עמלות והכנסות אחרות
3,644	42	836	132	574	428	318	463	851	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
(252)	-	(1)	9	(233)	6	9	(40)	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,999	38	197	115	171	134	134	257	953	מחיצוניים
-	(16)	(68)	-	10	14	(28)	84	4	בינמגזרי
1,897	20	708	8	626	274	203	162	(104)	רווח (הפסד) לפני מסים
705	3	265	23	230	100	68	56	(40)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
1,192	17	443	(15)	396	174	135	106	(64)	רווח (הפסד) לאחר מסים
12	-	12	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
1,204	17	455	(15)	396	174	135	106	(64)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3	-	1	2	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,207	17	456	(13)	396	174	135	106	(64)	המיוחס לבעלי מניות הבנק
335,297	-	2,057	14,405	89,915	49,568	109,462	32,003	37,887	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
505,483	-	73,061	19,981	77,134	46,597	-	63,198	225,512	פיקודנות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-6,848 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020*									
סך-הכל	התאמות <sup>(3)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי <sup>(1)</sup>	מסחרי	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
2,201	1	15	83	439	309	627	323	404	מחיצוניים
-	-	363	3	(87)	(37)	(374)	6	126	בינמגזרי
335	(9)	302	-	36	3	-	2	1	הכנסות מימון שאינן מריבית
2,536	(8)	680	86	388	275	253	331	531	סך-הכל רווח מימוני, נטו
766	16	29	11	117	99	16	135	343	עמלות והכנסות אחרות
3,302	8	709	97	505	374	269	466	874	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
193	-	-	42	(49)	15	22	56	107	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
1,851	36	186	134	154	118	112	224	887	
-	(19)	(64)	2	5	9	(38)	88	17	בינמגזרי
רווח (הפסד) לפני מסים									
1,258	(9)	587	(81)	395	232	173	98	(137)	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
449	(4)	202	(17)	141	78	60	35	(46)	רווח (הפסד) לאחר מסים
809	(5)	385	(64)	254	154	113	63	(91)	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
5	-	5	-	-	-	-	-	-	רווח (הפסד) נקי:
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
814	(5)	390	(64)	254	154	113	63	(91)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	-	5	(3)	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי מניות הבנק
816	(5)	395	(67)	254	154	113	63	(91)	
292,845	-	914	12,760	73,650	41,268	96,365	30,756	37,132	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
417,005	-	43,783	17,103	53,619	29,469	-	55,850	217,181	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-2,897 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021									
סך-הכל	התאמות <sup>(3)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי <sup>(1)</sup>	הלוואות לדיור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
7,306	-	(355)	339	1,499	1,000	2,764	950	1,109	מחיצוניים
-	-	2,026	2	(370)	(114)	(1,919)	9	366	בינמגזרי
862	-	783	1	61	10	-	3	4	הכנסות מימון שאינן מריבית
8,168	-	2,454	342	1,190	896	845	962	1,479	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,590	171	100	24	434	324	43	416	1,078	עמלות והכנסות אחרות
10,758	171	2,554	366	1,624	1,220	888	1,378	2,557	סך ההכנסות
(1,407)	-	-	13	(622)	(62)	(231)	(108)	(397)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
5,898	98	590	356	508	395	400	754	2,797	מחיצוניים
-	(34)	(217)	-	28	41	(101)	244	39	בינמגזרי
6,267	107	2,181	(3)	1,710	846	820	488	118	רווח (הפסד) לפני מסים
2,334	38	750	59	647	321	298	178	43	הפרשה למסים (הטבת מס) על הרווח (הפסד)
3,933	69	1,431	(62)	1,063	525	522	310	75	רווח (הפסד) לאחר מסים
39	-	39	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
רווח (הפסד) נקי:									
3,972	69	1,470	(62)	1,063	525	522	310	75	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
8	-	3	5	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
3,980	69	1,473	(57)	1,063	525	522	310	75	המיוחס לבעלי מניות הבנק
335,297	-	2,057	14,405	89,915	49,568	109,462	32,003	37,887	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
505,483	-	73,061	19,981	77,134	46,597	-	63,198	225,512	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-6,848 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### א. מידע על מגזרי פעילות (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020*									
סך-הכל	התאמות <sup>(3)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				עסקי <sup>(1)</sup>	מסחרי	הלוואות לדיוור	עסקים קטנים	לקוחות פרטיים	
הכנסות ריבית, נטו:									
6,559	5	244	308	1,322	913	1,506	1,015	1,246	מחיצוניים
-	-	664	(35)	(270)	(94)	(778)	25	488	בינמגזרי
834	(4)	688	18	108	12	-	5	7	הכנסות מימון שאינן מריבית
7,393	1	1,596	291	1,160	831	728	1,045	1,741	סך-הכל רווח מימוני, נטו
2,446	108	88	38	384	287	43	411	1,087	עמלות והכנסות אחרות
9,839	109	1,684	329	1,544	1,118	771	1,456	2,828	סך ההכנסות
הוצאות תפעוליות ואחרות:									
2,130	-	4	149	480	313	298	355	531	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
מחיצוניים									
5,593	195	548	453	440	342	337	659	2,619	מחיצוניים
-	(47)	(196)	3	20	24	(110)	261	45	בינמגזרי
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים									
2,116	(39)	1,328	(276)	604	439	246	181	(367)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לפני מסים
הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת									
885	7	490	(37)	227	165	90	68	(125)	הפרשה למסים על הרווח מפעילות נמשכת
רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים									
1,231	(46)	838	(239)	377	274	156	113	(242)	רווח (הפסד) מפעילות נמשכת לאחר מסים
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים									
7	-	7	-	-	-	-	-	-	חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר מסים
1,238	(46)	845	(239)	377	274	156	113	(242)	רווח (הפסד) נקי מפעילות נמשכת
(109)	(109)	-	-	-	-	-	-	-	הפסד מפעילות מופסקת
רווח (הפסד) נקי:									
1,129	(155)	845	(239)	377	274	156	113	(242)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה									
12	-	9	3	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,141	(155)	854	(236)	377	274	156	113	(242)	המיוחס לבעלי זכויות הבנק
292,845	-	914	12,760	73,650	41,268	96,365	30,756	37,132	אשראי לציבור, נטו, לסוף תקופת הדיווח
417,005	-	43,783	17,103	53,619	29,469	-	55,850	217,181	פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* סווג מחדש.

- (1) כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאילנות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-2,897 מיליוני ש"ח.
- (2) מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- (3) 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 30 בספטמבר 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>(3)</sup>	ניהול פיננסי <sup>(2)</sup>	פעילות בינלאומית	פעילות עסקית		פעילות קמעונאית			
				מסחרי	עסקי <sup>(1)</sup>	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

- כולל יתרת אשראי בגין פעילות שאלות והשאלות ובגין תיחום חשיפה בנגזרים בסך של כ-5,818 מיליוני ש"ח.
- מגזר ניהול פיננסי כולל, בין היתר, פעילות מול גופים מוסדיים אשר מרביתם מוצגים במסגרת המידע על מגזרי פעילות פיקוחיים כמגזר נפרד.
- 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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

**ב. נתוני פרופורמה בדבר השפעת ההוצאות 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 ובח"ל. הוצאות אלה נזקפו במסגרת הגילוי על מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה למגזר התאמות.

אילו היו מיוחסות ההוצאות שנזקפו בישראל, בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2020 ובשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020, למגזר פעילות קמעונאית ולמגזר פעילות בינלאומית באופן שווה (ולא למגזר התאמות), היה מסתכם הרווח של הפעילות הקמעונאית בכ-14 מיליון ש"ח וכ-159 מיליון ש"ח, בהתאמה; במגזר הפעילות הבינלאומית היה מסתכם ההפסד לתקופה בכ-250 מיליון ש"ח וכ-264 מיליון ש"ח, בהתאמה, ובמגזר התאמות היה נרשם הפסד בסך של כ-128 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 30 בספטמבר 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
5,853	5	5,848	632	517	4,699	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2021
(252)	-	(252)	(8)	9	(253)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(157)	-	(157)	(83)	-	(74)	מחיקות חשבונאיות
330	-	330	84	1	245	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
173	-	173	1	1	171	מחיקות חשבונאיות נטו
5,774	5	5,769	625	527	4,617	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 <sup>(2)</sup>
23	-	23	(1)	-	24	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
719	-	719	35	-	684	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
6,760	8	6,752	1,002	717	5,033	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 ביוני 2020
193	1	192	105	22	65	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(270)	-	(270)	(120)	(4)	(146)	מחיקות חשבונאיות
291	-	291	94	3	194	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
21	-	21	(26)	(1)	48	מחיקות חשבונאיות נטו
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup>
27	-	27	14	-	13	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(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 30 בספטמבר 2021

במיליוני ש"ח

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

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

הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
6,931	5	6,926	1,026	758	5,142	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
(1,407)	-	(1,407)	(417)	(231)	(759)	הכנסות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(542)	-	(542)	(248)	(3)	(291)	מחיקות חשבונאיות
792	-	792	264	3	525	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
250	-	250	16	-	234	מחיקות חשבונאיות נטו
5,774	5	5,769	625	527	4,617	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2021 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
(62)	-	(62)	(46)	-	(16)	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
719	-	719	35	-	684	(2) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020						
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרי	
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיור		
5,251	8	5,243	790	446	4,007	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר)
2,130	1	2,129	488	298	1,343	הוצאות בגין הפסדי אשראי <sup>(1)</sup>
(1,005)	-	(1,005)	(440)	(13)	(552)	מחיקות חשבונאיות
598	-	598	243	7	348	גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(407)	-	(407)	(197)	(6)	(204)	מחיקות חשבונאיות נטו
6,974	9	6,965	1,081	738	5,146	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 30 בספטמבר 2020 <sup>(2)</sup> (בלתי מבוקר)
252	(1)	253	46	-	207	(1) מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ-מאזניים
789	-	789	85	-	704	(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 30 בספטמבר 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

30 בספטמבר 2021					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרים**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
187,998	18,182	169,816	907	-	168,909
שנבדקו על בסיס פרטני					
170,531	-	170,531	33,023	109,940	27,568
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
358,529	18,182	340,347	33,930	109,940	196,477
סך-הכל חובות*					
109,989	-	109,989	-	109,940	49
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
3,604	5	3,599	91	-	3,508
שנבדקו על בסיס פרטני					
1,451	-	1,451	499	527	425
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
5,055	5	5,050	590	527	3,933
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
527	-	527	-	527	-
(2) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור***					

30 בספטמבר 2020					
סך-הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			מסחרים**
		סך-הכל	פרטי אחר	לדיוור	
יתרת חוב רשומה של חובות*:					
163,434	19,484	143,950	874	1	143,075
שנבדקו על בסיס פרטני					
155,071	-	155,071	33,863	97,049	24,159
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(1)</sup>					
318,505	19,484	299,021	34,737	97,050	167,234
סך-הכל חובות*					
96,957	-	96,957	-	96,904	53
(1) מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק הפיגור					
הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות*:					
4,083	9	4,074	133	-	3,941
שנבדקו על בסיס פרטני					
2,102	-	2,102	863	738	501
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>(2)</sup>					
6,185	9	6,176	996	738	4,442
סך-הכל הפרשה להפסדי אשראי					
738	-	738	-	738	-
(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-49 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.20: 53 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-385 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 594 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 609 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	לדיור		
יתרת חוב רשומה של חובות*:						
162,471	13,618	148,853	952	1	147,900	שנבדקו על בסיס פרטני
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 פרטני
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 לדיור בסך של כ-49 מיליוני ש"ח, של לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (ליום 30.09.20: 53 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-385 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 594 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 609 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

### ב. חובות\*

#### 1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2021					
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>					
48	5	39,239	188	126	38,925
בינוי ונדל"ן - בינוי					
13	1	27,271	123	214	26,934
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	20,511	6	144	20,361
שירותים פיננסיים					
70	36	89,390	1,796	2,300	85,294
מסחרי - אחר					
132	42	176,411	2,113	2,784	171,514
סך-הכל מסחרי					
626	608	109,428	-	608	108,820
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור <sup>(5)</sup>					
118	43	33,874	654	76	33,144
אנשים פרטיים - אחר					
876	693	319,713	2,767	3,468	313,478
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	146	-	-	146
בנקים בישראל					
-	-	827	-	-	827
ממשלת ישראל					
876	693	320,686	2,767	3,468	314,451
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	-	6,347	477	386	5,484
בינוי ונדל"ן					
3	-	13,719	245	1,415	12,059
מסחרי אחר					
3	-	20,066	722	1,801	17,543
סך-הכל מסחרי					
9	29	568	2	29	537
אנשים פרטיים					
12	29	20,634	724	1,830	18,080
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	16,015	-	-	16,015
בנקים בחו"ל					
-	-	1,194	-	-	1,194
ממשלות חו"ל					
12	29	37,843	724	1,830	35,289
סך-הכל פעילות בחו"ל					
888	722	340,347	3,491	5,298	331,558
סך-הכל ציבור					
-	-	16,161	-	-	16,161
סך-הכל בנקים					
-	-	2,021	-	-	2,021
סך-הכל ממשלות					
888	722	358,529	3,491	5,298	349,740
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.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-71 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 146 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-58 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 59 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)**

30 בספטמבר 2020					
חובות לא פגומים** - מידע נוסף		סך-הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא בעייתיים
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(3)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(2)</sup>	לא פגומים	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
19	4	28,279	235	86	27,958
בינוי ונדל"ן - בינוי					
7	2	22,391	224	855	21,312
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
1	-	16,995	30	153	16,812
שירותים פיננסיים					
61	30	80,853	2,315	2,325	76,213
מסחרי - אחר					
88	36	148,518	2,804	3,419	142,295
סך-הכל מסחרי					
817	694	96,565	1	694	95,870
אנשים פרטיים - הלוואות לדיר <sup>(5)</sup>					
102	39	34,683	774	72	33,837
אנשים פרטיים - אחר					
1,007	769	279,766	3,579	4,185	272,002
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	195	-	-	195
בנקים בישראל					
-	-	1,388	-	-	1,388
ממשלת ישראל					
1,007	769	281,349	3,579	4,185	273,585
סך-הכל פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	1	6,436	224	486	5,726
בינוי ונדל"ן					
80	1	12,280	331	1,173	10,776
מסחרי אחר					
80	2	18,716	555	1,659	16,502
סך-הכל מסחרי					
16	19	539	2	19	518
אנשים פרטיים					
96	21	19,255	557	1,678	17,020
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
11	-	16,709	-	-	16,709
בנקים בחו"ל					
-	-	1,192	-	-	1,192
ממשלות חו"ל					
107	21	37,156	557	1,678	34,921
סך-הכל פעילות בחו"ל					
1,103	790	299,021	4,136	5,863	289,022
סך-הכל ציבור					
11	-	16,904	-	-	16,904
סך-הכל בנקים					
-	-	2,580	-	-	2,580
סך-הכל ממשלות					
1,114	790	318,505	4,136	5,863	308,506
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.1](#) להלן.

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

(4) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של כ-71 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 146 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-58 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 59 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 59 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 לדיור <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 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.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-71 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 146 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-58 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 59 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 הלוואות 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 1.1](#). לעיל.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2021					
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 לזוים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
1,355	188	107	38	81	בינוי ונדל"ן - בינוי
901	123	66	10	57	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
272	6	1	1	5	שירותים פיננסיים
4,665	1,796	272	958	1,524	מסחרי - אחר
7,193	2,113	446	1,007	1,667	סך-הכל מסחרי
1,515	654	1	87	653	אנשים פרטיים - אחר
8,708	2,767	447	1,094	2,320	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לזוים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
516	477	217	133	260	בינוי ונדל"ן
484	245	179	45	66	מסחרי אחר
1,000	722	396	178	326	סך-הכל מסחרי
4	2	-	-	2	אנשים פרטיים
1,004	724	396	178	328	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
9,712	3,491	843	1,272	2,648	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	2,985	569	1,175	2,416	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,216	343	932	1,873	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 30 בספטמבר 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)  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 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>					
1,489	235	129	30	106	בינוי ונדל"ן - בינוי
1,170	224	113	10	111	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
365	30	24	1	6	שירותים פיננסיים
5,386	2,315	243	1,153	2,072	מסחרי - אחר
8,410	2,804	509	1,194	2,295	סך-הכל מסחרי
1	1	1	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
1,664	774	2	129	772	אנשים פרטיים - אחר
10,075	3,579	512	1,323	3,067	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
281	224	50	125	174	בינוי ונדל"ן
635	331	236	69	95	מסחרי אחר
916	555	286	194	269	סך-הכל מסחרי
4	2	-	1	2	אנשים פרטיים
920	557	286	195	271	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
10,995	4,136	798	1,518	3,338	סך-הכל ציבור*
* מזה:					
-	3,560	446	1,419	3,114	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי המזומנים
-	2,745	513	1,031	2,232	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 30 בספטמבר 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)

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 30 בספטמבר 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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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	2	212	1	1	198
-	-	148	-	-	132
-	-	6	-	-	6
7	17	1,997	2	6	1,863
8	19	2,363	3	7	2,199
-	-	1	-	-	1
7	34	695	2	11	667
15	53	3,059	5	18	2,867
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	3	393	-	-	447
-	5	286	-	-	246
-	8	679	-	-	693
-	-	1	-	-	3
-	8	680	-	-	696
15	61	3,739	5	18	3,563

\* 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 75 מיליוני ש"ח ו-225 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בהתאמה (20.09.30: 85 מיליוני ש"ח ו-253 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
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>					
2	3	252	1	1	240
-	1	256	-	-	234
-	-	33	-	-	33
9	17	2,405	4	6	2,347
11	21	2,946	5	7	2,854
-	-	2	-	-	2
10	35	764	4	12	770
21	56	3,712	9	19	3,626
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
-	1	229	-	1	223
-	6	295	-	6	297
-	7	524	-	7	520
-	-	6	-	-	6
-	7	530	-	7	526
21	63	4,242	9	26	4,152

\* 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 75 מיליוני ש"ח ו-225 מיליוני ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 בהתאמה (30.09.20: 85 מיליוני ש"ח ו-253 מיליוני ש"ח בהתאמה).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

30 בספטמבר 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>				
50	23	-	-	27
בינוי ונדל"ן - בינוי				
7	4	-	-	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
6	3	-	-	3
שירותים פיננסיים				
1,283	183	-	-	1,100
מסחרי - אחר				
1,346	213	-	-	1,133
סך-הכל מסחרי				
626	435	-	-	191
אנשים פרטיים - אחר				
1,972	648	-	-	1,324
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
186	20	-	-	166
בינוי ונדל"ן				
58	24	-	-	34
מסחרי אחר				
244	44	-	-	200
סך-הכל מסחרי				
2,216	692	-	-	1,524
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 30 בספטמבר 2021 בסך של כ-38 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 67 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)

30 בספטמבר 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>				
83	40	-	-	43
				בינוי ונדל"ן - בינוי
14	4	-	-	10
				בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
5	2	-	-	3
				שירותים פיננסיים
1,660	140	-	-	1,520
				מסחרי - אחר
1,762	186	-	-	1,576
				סך-הכל מסחרי
727	413	-	-	314
				אנשים פרטיים - אחר
2,489	599	-	-	1,890
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי				
198	24	-	-	174
				בינוי ונדל"ן
58	31	-	-	27
				מסחרי אחר
256	55	-	-	201
				סך-הכל מסחרי
2,745	654	-	-	2,091
				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 30 בספטמבר 2021 בסך של כ-38 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 67 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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)

#### 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 30 בספטמבר 2021 בסך של כ-38 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 67 מיליוני ש"ח, ליום 31.12.20: 74 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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

בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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	
20	25	104	7	11	28	ציבור - מסחרי
3	3	17	1	1	3	בינוי ונדל"ן - בינוי
2	2	8	-	-	2	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
71	105	500	19	25	122	שירותים פיננסיים
96	135	629	27	37	155	מסחרי - אחר
135	136	2,981	39	39	896	סך-הכל מסחרי
231	271	3,610	66	76	1,051	אנשים פרטיים - אחר
						סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

### פעילות לווים בחו"ל

ציבור - מסחרי						
25	25	1	-	-	-	בינוי ונדל"ן
-	-	10	-	-	3	אנשים פרטיים
25	25	11	-	-	3	סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל
256	296	3,621	66	76	1,054	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).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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					
בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020			בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
49	51	168	11	13	38
בינוי ונדל"ן - בינוי					
11	12	29	8	8	7
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	3	16	-	1	4
שירותים פיננסיים					
1,435	1,500	1,087	53	63	282
מסחרי - אחר					
1,497	1,566	1,300	72	85	331
סך-הכל מסחרי					
260	276	5,130	74	76	1,580
אנשים פרטיים - אחר					
1,757	1,842	6,430	146	161	1,911
סך-הכל ציבור - פעילות בישראל					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
191	191	3	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
72	72	2	-	-	-
מסחרי - אחר					
263	263	5	-	-	-
סך-הכל מסחרי					
-	-	8	-	-	2
אנשים פרטיים					
263	263	13	-	-	2
סך-הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
2,020	2,105	6,443	146	161	1,913
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).



## ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 וכשלו\*

בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
6	110	2	45	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	15	-	4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	3	-	-	שירותים פיננסיים
44	444	12	163	מסחרי - אחר
50	572	14	212	סך-הכל מסחרי
31	2,315	11	878	אנשים פרטיים - אחר
81	2,887	25	1,090	סך-הכל ציבור - פעילות בישראל
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
-	8	-	2	אנשים פרטיים
81	2,895	25	1,092	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 ונכסי בגין פעילות בשוק המעו"ף (המוצגים בסעיף נכסים אחרים).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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\*

בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	
8	155	3	40	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	11	-	7	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	6	-	4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
995	629	971	158	שירותים פיננסיים
1,003	801	974	209	מסחרי - אחר
46	2,942	13	753	סך-הכל מסחרי
1,049	3,743	987	962	אנשים פרטיים - אחר
				סך-הכל ציבור - פעילות בישראל

**פעילות לווים בחו"ל**

-	5	-	2	אנשים פרטיים
1,049	3,748	987	964	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 30 בספטמבר 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

30 בספטמבר 2021					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים		סך-הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	3,383	43,538	1,331	68,403	עד 60%
	2,953	26,585	406	40,548	מעל 60%
	547	619	21	989	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	6,883	70,742	1,758	109,940	סך-הכל

30 בספטמבר 2020					
סיכון אשראי חוץ-מאזני	יתרת הלוואות לדיור - אנשים פרטיים		סך-הכל		
	מזה: ריבית משתנה	מזה: בולט ובלון			
	בלתי מבוקר				
	3,325	39,194	1,579	61,422	עד 60%
	3,010	23,278	428	34,795	מעל 60%
	273	480	40	833	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
	6,608	62,952	2,047	97,050	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 הלוואה 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 30 בספטמבר 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		30 בספטמבר		31 בדצמבר		30 בספטמבר			
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	2,131	834	2,131	אשראי תעודות	
42	34	42	34	5,762	6,377	6,006	6,377	ערביות להבטחת אשראי	
58	80	54	80	22,680	32,896 <sup>(1)</sup>	19,864	32,896 <sup>(1)</sup>	ערביות לרוכשי דירות**	
181	164	207	164	23,771	24,857	25,177	24,857	ערביות והתחייבויות אחרות***	
67	36	69	36	15,744	12,913	15,814	12,913	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו באחריות הבנק	
154	125	164	125	47,997	48,280	48,302	48,280	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה, שלא נוצלו	
195	186	173	186	43,008	50,918	37,204	50,918	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ושעדיין לא ניתן***	
79	85	75	85	28,768	33,066	26,071	33,066	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 פינני 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 85 מיליוני ש"ח (ליום 30.09.20: 73 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 לדיוור.
- (1) כולל סיכון אשראי חוץ-מאזני בסך של כ-13,416 מיליוני ש"ח בגינו נרכש ביטוח מחברות ביטוח זרות (ליום 31.12.20: 11,819 מיליוני ש"ח).

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 עסקות. 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 30 בספטמבר 2021					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
בלתי מבוקר					
6,377	16	605	174	1,044	4,538
32,896	28,891	-	-	108	3,897
24,857	-	4,223	1,572	6,542	12,520
33,066	-	63	7,749	16,807	8,447
97,196	28,907	4,891	9,495	24,501	29,402

ליום 30 בספטמבר 2020					
יתרות החוזים או הסכומים הנקובים שלהם					
סך-הכל	ללא תאריך פקיעה	פקיעה מעל 5 שנים	פקיעה מעל 3 ועד 5 שנים	פקיעה בין שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
בלתי מבוקר					
6,006	27	682	148	689	4,460
19,864	17,263	-	-	3	2,598
25,177	-	4,833	1,257	7,694	11,393
26,071	-	74	3,504	14,052	8,441
77,118	17,290	5,589	4,909	22,438	26,892

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 שנה ועד 3 שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות
מבוקר					
5,762	26	611	152	705	4,268
22,680	19,969	2	-	-	2,709
23,771	-	4,348	1,002	6,662	11,759
28,768	-	874	3,196	16,140	8,558
80,981	19,995	5,835	4,350	23,507	27,294

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

## ביאור 14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

ליום 30 בספטמבר 2021							
סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
							<b>נכסים</b>
175,765	-	129	95	15,852	-	159,689	מזמנים ופיקדונות בבנקים
70,383	3,643	337	2,440	28,099	2,627	33,237	ניירות-ערך
1,219	-	-	-	-	-	1,219	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
335,297	2,056	2,491	4,949	25,477	52,679	247,645	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,017	-	-	1,211	597	193	16	אשראי לממשלות
781	715	-	-	-	-	66	השקעות בחברות כלולות
3,425	3,425	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
10,084	849	187	98	2,927	676	5,347	נכסים בגין מכשירים נגזרים
5,353	1,235	36	13	115	8	3,946	נכסים אחרים
604,324	11,923	3,180	8,806	73,067	56,183	451,165	סך-כל הנכסים
							<b>התחייבויות</b>
505,483	2,118	3,705	10,911	108,969	13,165	366,615	פיקדונות הציבור
10,448	-	24	273	2,359	-	7,792	פיקדונות מבנקים
543	-	-	-	235	2	306	פיקדונות הממשלה
922	-	8	-	914	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
18,761	-	-	-	-	18,605	156	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,851	806	201	147	2,673	1,415	5,609	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
14,581	481	191	49	517	4,896	8,447	התחייבויות אחרות
561,589	3,405	4,129	11,380	115,667	38,083	388,925	סך-כל ההתחייבויות
42,735	8,518	(949)	(2,574)	(42,600)	18,100	62,240	עודף נכסים (התחייבויות) השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:
-	-	770	2,496	42,428	(2,084)	(43,610)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	(90)	247	(902)	-	745	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	67	(181)	(173)	-	287	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
42,735	8,518	(202)	(12)	(1,247)	16,016	19,662	סך-הכל כללי
-	-	(6)	(6)	(69)	-	81	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
-	-	(1)	(14)	(224)	-	239	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 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

סך-הכל	פריטים לא-כספיים*	ליום 30 בספטמבר 2020					נכסים
		מטבע-חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי		
		אחר	אירו	דולר	צמוד למדד	לא-צמוד	
128,421	-	743	851	15,672	-	111,155	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,835	2,050	103	966	24,207	1,811	38,698	ניירות-ערך
437	-	-	-	-	-	437	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
292,845	842	2,042	4,218	20,446	49,389	215,908	אשראי לציבור, נטו <sup>(2)</sup>
2,573	-	-	1,104	812	-	657	אשראי לממשלות
377	325	-	-	-	-	52	השקעות בחברות כלולות
3,227	3,227	-	-	-	-	-	בניינים וציוד
11,773	622	494	873	3,199	340	6,245	נכסים בגין מכשירים נגזרים
6,198	1,393	12	39	76	24	4,654	נכסים אחרים
513,686	8,459	3,394	8,051	64,412	51,564	377,806	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>							
417,005	892	3,255	10,666	92,201	11,108	298,883	פיקדונות הציבור
3,280	-	8	275	802	-	2,195	פיקדונות מבנקים
391	-	-	-	181	1	209	פיקדונות הממשלה
6	-	6	-	-	-	-	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,724	-	-	-	20	24,117	587	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,553	583	513	806	3,843	485	6,323	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
16,729	371	415	66	632	4,649	10,596	התחייבויות אחרות
474,688	1,846	4,197	11,813	97,679	40,360	318,793	סך-כל ההתחייבויות
38,998	6,613	(803)	(3,762)	(33,267)	11,204	59,013	עודף נכסים (התחייבויות)
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:							
-	-	172	3,142	33,958	(2,170)	(35,102)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
-	-	261	121	(1,487)	-	1,105	אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
-	-	41	549	(239)	-	(351)	אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
38,998	6,613	(329)	50	(1,035)	9,034	24,665	סך-הכל כללי
-	-	235	43	(1,837)	-	1,559	אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהווה)
-	-	145	3,004	(486)	-	(2,663)	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 30 בספטמבר 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 ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים בבנק לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומנים עתידי המהווה ריבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומנים העתידי וקביעת שיעור ריבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן המצורפת אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן, יש להזהר בעת עריכת השוואות ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן 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 ההוגן של יתרת האשראי לציבור נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים מנוכחים 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 ההוגן 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 ההוגן 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 ההוגן הינה הגדלת השווי ההוגן ב-256 מיליון 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 ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. **השאלות בין לקוחות** - מוצגים כאשראי ופיקדונות ומדדים 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 ההוגן של מכשירים נגזרים מתחשבת בין היתר בסיכון האשראי הגלום בעסקות אלו.

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

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

**נכסים והתחייבויות אשר מדידת השווי ההוגן בגינם מתבססת על נתוני רמה 3** - פריטים ששוויים ההוגן 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 ההוגן נקבע על סמך מחשבוני פנימיים או לשכות שירות אשר חלק מהנתונים בהם אינם נצפים.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 2021

בלתי מבוקר  
במיליוני ש"ח

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

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

ליום 30 בספטמבר 2021					
סך-הכל	שווי הוגן <sup>(1)</sup>			יתרה במאזן	
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
175,800	172,742	-	3,058	175,765	מזמנים ופיקדונות בבנקים
70,389	2,587	13,899	53,903	70,383	ניירות-ערך*
1,219	1,219	-	-	1,219	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
338,009	332,972	-	5,037	335,297	אשראי לציבור, נטו***
2,095	2,095	-	-	2,017	אשראי לממשלות
10,084	1,971	7,335	778	10,084	נכסים בגין מכשירים נגזרים
662	624	-	38	662	נכסים פיננסיים אחרים
598,258	514,210	21,234	62,814	**595,427	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
507,412	497,429	-	9,983	505,483	פיקדונות הציבור***
10,376	10,376	-	-	10,448	פיקדונות מבנקים
553	553	-	-	543	פיקדונות הממשלה
922	922	-	-	922	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
19,857	775	1,587	17,495	18,761	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,851	3,687	6,384	780	10,851	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,572	6,534	-	38	6,572	התחייבויות פיננסיות אחרות
556,543	520,276	7,971	28,296	**553,580	סך-כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ-מאזניים</b>					
170	170	-	-	-	עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

\* כולל מניות ואופציות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין, המוצגות לפי עלות, בסך של 2,101 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).

\*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 86,085 מיליוני ש"ח ובסך של 27,446 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 41 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2020			יתרה במאזן	
	שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
	רמה 3	רמה 2	רמה 1		
<b>נכסים פיננסיים</b>					
128,460	125,363	-	3,097	128,421	מזומנים ופיקדונות בבנקים
67,843	1,809	17,301	48,733	67,835	ניירות-ערך*
437	437	-	-	437	ניירות-ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
294,892	292,460	-	2,432	292,845	אשראי לציבור, נטו***
2,580	2,580	-	-	2,573	אשראי לממשלות
11,773	2,602	8,545	626	11,773	נכסים בגין מכשירים נגזרים
925	917	-	8	848	נכסים פיננסיים אחרים
506,910	426,168	25,846	54,896	**504,732	סך-כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
418,508	414,731	-	3,777	417,005	פיקדונות הציבור***
3,282	3,282	-	-	3,280	פיקדונות מבנקים
406	406	-	-	391	פיקדונות הממשלה
6	6	-	-	6	ניירות-ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
24,966	104	1,552	23,310	24,724	אגרות-חוב וכתבי התחייבות נדחים
12,553	2,232	9,707	614	12,553	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
9,814	9,806	-	8	9,794	התחייבויות פיננסיות אחרות
469,535	430,567	11,259	27,709	**467,753	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 1,201 מיליוני ש"ח. לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות-ערך ראה [ביאור 5](#).
- \*\* מזה: נכסים והתחייבויות בסך של 83,587 מיליוני ש"ח ובסך של 16,377 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 39 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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>			
38,250	-	7,212	31,038
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
17,390	-	887	16,503
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
2,815	167	2,648	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
2,613	-	2,599	14
אגרות-חוב של אחרים זרים			
61,068	167	13,346	47,555
סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה			
1,542	-	65	1,477
השקעות במניות סחירות שאינן למסחר			
<b>ניירות-ערך למסחר</b>			
4,319	-	-	4,319
אגרות-חוב של ממשלת ישראל			
358	-	-	358
אגרות-חוב של ממשלות זרות			
263	-	263	-
אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים			
225	-	225	-
אגרות-חוב של אחרים זרים			
5,165	-	488	4,677
סך-הכל ניירות-ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>			
493	82	411	-
חוזי שקל-מדד			
3,755	241	3,514	-
חוזי ריבית אחרים			
4,241	1,048	3,164	29
חוזי מטבע-חוץ			
1,590	598	243	749
חוזי מניות			
5	3	2	-
חוזי סחורות ואחרים			
10,084	1,972	7,334	778
סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
5,130	-	-	5,130
אשראי בגין השאלות בין לקוחות			
38	-	-	38
נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף			
83,027	2,139	21,233	59,655
סך-כל הנכסים			
<b>התחייבויות</b>			
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>			
489	183	306	-
חוזי שקל-מדד			
4,339	202	4,137	-
חוזי ריבית אחרים			
4,484	3,071	1,383	30
חוזי מטבע-חוץ			
1,534	227	557	750
חוזי מניות			
5	4	1	-
חוזי סחורות ואחרים			
41	23	18	-
התחייבויות בגין נגזרים משובצים			
10,892	3,710	6,402	780
סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים			
5,130	-	-	5,130
פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות			
38	-	-	38
התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף			
4,852	-	-	4,852
התחייבויות בגין השאלות ניירות-ערך			
20,912	3,710	6,402	10,800
סך-כל ההתחייבויות			

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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>				
38,202	-	6,238	31,964	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
9,418	-	932	8,486	אגרות-חוב של ממשלות זרות
5,513	176	5,276	61	אגרות-חוב של מוסדות פיננסיים זרים
4,105	-	4,076	29	אגרות-חוב של אחרים זרים
57,238	176	16,522	40,540	סך-הכל אגרות-חוב זמינות למכירה
847	-	779	68	השקעות במניות סחירות שאינן למסחר
<b>ניירות-ערך למסחר</b>				
8,121	-	-	8,121	אגרות-חוב של ממשלת ישראל
2	-	-	2	אגרות-חוב של ממשלות זרות
2	-	-	2	מניות סחירות
8,125	-	-	8,125	סך-הכל ניירות-ערך למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים</b>				
557	246	311	-	חוזי שקל-מדד
6,220	426	5,794	-	חוזי ריבית אחרים
3,975	1,749	2,169	57	חוזי מטבע-חוץ
969	146	254	569	חוזי מניות
52	35	17	-	חוזי סחורות ואחרים
11,773	2,602	8,545	626	סך-הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
2,499	-	-	2,499	אשראי בגין השאלות בין לקוחות
8	-	-	8	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
80,490	2,778	25,846	51,866	סך-כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים</b>				
478	43	435	-	חוזי שקל-מדד
7,687	305	7,382	-	חוזי ריבית אחרים
3,420	1,618	1,758	44	חוזי מטבע-חוץ
916	245	101	570	חוזי מניות
52	21	31	-	חוזי סחורות ואחרים
39	18	21	-	התחייבויות בגין נגזרים משובצים
12,592	2,250	9,728	614	סך-הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,499	-	-	2,499	פיקדונות בגין השאלות בין לקוחות
8	-	-	8	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
1,278	-	-	1,278	התחייבויות בגין השאלת ניירות-ערך
16,377	2,250	9,728	4,399	סך-כל ההתחייבויות

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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>
(2)	506	506	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
183	459	459	-	השקעות במניות
181	965	965	-	סך-הכל

ליום 30 בספטמבר 2020				
סך-הכל הרווח (הפסד) בגין השינויים בשווי בתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 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>
(32)	576	576	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
-	-	-	-	השקעות במניות
(32)	576	576	-	סך-הכל

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)	600	600	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(29)	28	28	-	השקעות במניות
(65)	628	628	-	סך-הכל

(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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	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 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
169	(2)	-	-	-	-	-	167	(2) <sup>(1)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
(18)	(63)	-	-	(20)	-	-	(101)	142 <sup>(5)</sup>
68	(17)	-	2	(14)	-	-	39	13 <sup>(3)</sup>
(1,218)	(982)	-	61	116	-	-	(2,023)	5 <sup>(3)</sup>
(544)	850	-	(3)	68	-	-	371	34 <sup>(3)</sup>
19	(20)	-	-	-	-	-	(1)	(3)
(23)	(15)	-	(2)	17	-	-	(23)	6 <sup>(3)</sup>
(1,547)	(249)	-	58	167	-	-	(1,571)	200

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020								
שווי הוגן ליום 30 ביוני 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 30 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
175	-	1	-	-	-	-	176	(2) <sup>(1)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
219	(3)	-	-	(13)	-	-	203	(16) <sup>(3)</sup>
350	(152)	-	(1)	(76)	-	-	121	(85) <sup>(3)</sup>
(933)	860	-	227	(23)	-	-	131	104 <sup>(3)</sup>
(123)	(112)	-	-	136	-	-	(99)	14 <sup>(3)</sup>
16	(3)	-	1	-	-	-	14	(3)
(17)	(3)	-	-	2	-	-	(18)	(2) <sup>(3)</sup>
(313)	587	1	227	26	-	-	528	15

- (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 30 בספטמבר 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 (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
165	1	1	-	-	-	-	167	(2)
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
169	(227)	-	-	(43)	-	-	(101)	(3)
118	(35)	-	2	(46)	-	-	39	(3)
(2,202)	(991)	-	(13)	1,183	-	-	(2,023)	(3)
(752)	354	-	-	769	-	-	371	(3)
-	(1)	-	-	-	-	-	(1)	(3)
(18)	(22)	-	(2)	19	-	-	(23)	(3)
(2,520)	(921)	1	(13)	1,882	-	-	(1,571)	-

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2020	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
177	1	(2)	-	-	-	-	176	(2) <sup>(2)</sup>
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
113	112	-	-	(22)	-	-	203	90 <sup>(3)</sup>
645	(344)	-	8	(188)	-	-	121	(244) <sup>(3)</sup>
464	(233)	-	337	(437)	-	-	131	(14) <sup>(3)</sup>
(206)	(118)	-	-	225	-	-	(99)	11 <sup>(3)</sup>
9	13	-	1	(9)	-	-	14	(3)
(17)	(6)	-	-	5	-	-	(18)	(5) <sup>(3)</sup>
1,185	(575)	(2)	346	(426)	-	-	528	(164)

- (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 30 בספטמבר 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	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מתוך רמה 3	העברות אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שנכללו בהון <sup>(2)</sup>	רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)(3)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
<b>נכסים</b>								
<b>אגרות-חוב זמינות למכירה</b>								
177	165	-	-	-	-	4	(16)	177
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>								
113	169	-	-	(39)	-	-	95	113
645	118	-	-	(219)	8	-	(316)	645
464	(2,202)	-	-	(466)	333	-	(2,533)	464
(206)	(752)	-	-	224	-	-	(770)	(206)
9	-	-	-	(9)	1	-	(1)	9
(17)	(18)	-	-	7	-	-	(8)	(17)
1,185	(2,520)	-	-	(502)	342	4	(3,549)	1,185
<b>סך-הכל</b>								

- (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 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 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	167	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	(101)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-3.72% (0.54%)
חוזי ריבית אחרים	39	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-14.77% (1.62%)
חוזי מטבע-חוץ	(2,025)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-14.17% (0.49%)
חוזי מניות	348	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-13.94% (0.79%)
חוזי מניות	23	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי מטבע-חוץ	2	ציטוט מצד נגדי	-
חוזי סחורות ואחרים	(1)	סיכון צד נגדי לעסקה	0.04%-0.61% (0.43%)
נגזרים משבצים <sup>(1)</sup>	(23)	ציטוט מצד נגדי	-
<b>2. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>			
השקעה במניות לא סחירות	459	הערכת שווי	
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	506	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 הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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 30 בספטמבר 2020			
שווי הוגן	טכניקות 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	176	ציטוט מצד נגדי לעסקה	
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	203	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	0.23%-5.35% (2.05%)
חוזי ריבית אחרים	121	מודל תמחור נגזרי ריבית	0.23%-16.19% (2.45%)
חוזי מטבע-חוץ	123	מודל תמחור אופציות	0.23%-15.31% (0.76%)
חוזי מניות	(117)	מודל תמחור נגזרי מניות	0.23%-0.39% (0.29%)
חוזי מניות	18	מודל תמחור אופציות	-
חוזי מטבע-חוץ	8	מודל תמחור אופציות	-
חוזי סחורות ואחרים	14	מודל תמחור נגזרי מטבע	0.23%-15.11% (2.83%)
נגזרים משובצים <sup>(1)</sup>	(18)	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 בביטחון	576	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 הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

# ביאורים לתמצית הדוחות הכספיים

ליום 30 בספטמבר 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	ציטוט מצד נגדי לעסקה
<b>יתרות בגין מכשירים נגזרים, נטו</b>			
חוזי שקל-מדד	169	מודל תמחור נגזרי מטבע וריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי ריבית אחרים	118	מודל תמחור נגזרי ריבית	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מטבע-חוץ	(2,208)	מודל תמחור אופציות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות	(770)	מודל תמחור נגזרי מניות	סיכון צד נגדי לעסקה
חוזי מניות	18	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי מטבע-חוץ	6	מודל תמחור אופציות	ציטוט מצד נגדי
חוזי סחורות ואחרים	-	מודל תמחור נגזרי מטבע	סיכון צד נגדי לעסקה
נגזרים משבצים <sup>(1)</sup>	(18)	מודל תמחור אופציות	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:  
(1) עלייה (ירידה) בשיעור הריבית להיוון תביא למדידת שווי הוגן נמוכה (גבוהה) משמעותית.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות

### משבר הקורונה והמערכת הבנקאית

לאור ההתאמות שנדרשו בפעילות המערכת הבנקאית עקב משבר הקורונה, פרסם בנק ישראל במהלך שנת 2020 במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה, שכללו שורה של הקלות רגולטוריות להתמודדות עם משבר הקורונה, אשר תוקף מרביתן הוא עד לסוף ספטמבר 2021. ביום 30 בספטמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון נוסף להוראה זו, אשר במסגרתו חלק מההקלות בוטלו עקב חוסר רלוונטיות, וחלקן הוארכו בשלושה חודשים נוספים עד ליום 31 בדצמבר 2021. כך למשל, בוטלה ההקלה שניתנה עד כה בגין הלוואות למטרת דיור, והוארך תוקפה של ההקלה הקיימת בגין הלוואות לכל מטרה.

### 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 שטרם).

כחלק מהגנות הינוקא לחברות כרטיסי האשראי הבנק נדרש לצמצם את מסגרות האשראי השנתיות שלו בכרטיסי האשראי ב-50% ביחס למסגרות האשראי שהקצה בכרטיסי אשראי בשנת 2015, זאת עד חודש פברואר 2021. בחישוב סך מסגרות האשראי כאמור, יובאו בחשבון מסגרות אשראי של לקוחות הבנק הגבוהות מ-5,000 שקלים חדשים. 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 האמור לעיל, 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 שבוע ימי עסקים ולא עלות ללקוח.

ביום 30 ביוני 2020 אושרה דחיית תחילת החוק ב-6 חודשים עד ליום 22 בספטמבר 2021.

בחודש יוני 2019 פרסמה נגידת בנק ישראל דאז כללים ראשונים 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.

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 בניוד, והמפרט את החובות החלות על כל אחד מהבנקים (המעביר והקולט).

כהליך חקיקה משיק ומשלים, ולקראת כניסתו לתוקף של סעיף 1ב5 לחוק הבנקאות ביום 22 בספטמבר 2021, בוצעו במהלך שנת 2021 ההתאמות הבאות:

- אושר ביום 8 בפברואר 2021 חוק סליקה אלקטרונית של שיקים ושיקים ללא כיסוי (תיקוני חקיקה), התשפ"א-2021.
- ביום 12 ביולי 2021 הונח על שולחן הכנסת לקריאה ראשונה תזכיר החוק בנושא "אחריות בנק קולט", אשר נועד להשלים את תהליך החקיקה, ולקבוע את הסדר האחריות שיחול על ניוד חשבון בנק. במסגרת תזכיר זה מוצע לקבוע 'כתובת אחת' עבור הלקוח, שתהיה הגורם האחראי להשלמת הליך הניוד, לתיקון תקלות ופגמים בתהליך ולפיצוי במקרה של נזק.
- ביום 4 ביולי 2021, פורסמו ברשומות כללי הבנקאות (שירות ללקוח) (העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים) (תיקון), התשפ"א-2021.
- ביום 12 ליולי 2021 פורסמו ברשומות כללי סליקה אלקטרונית של שיקים (סריקה, שמירה והפקת פלט של שיק ממוחשב) (תיקון), התשפ"א-2021.
- ביום 4 באוגוסט 2021 אושר התיקון האחרון לכללי סליקה אלקטרונית של שיקים (שמירת שיקים) (תיקון), התשפ"א-2021, אשר ביצע התאמה של הכללים לרפורמת הניידות, טרם עלייתה לאוויר.
- ביום 17 באוגוסט 2021 בוצעו תיקונים בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 448 בנושא העברת פעילות פיננסית של לקוח בין בנקים באופן מקוון על רקע צרכים שהתעוררו עם התקדמות תהליכי היישום של החוק וכללי הנגיד לאורך התקופה שחלפה ממועד פרסום ההוראה המקורית ב-16 בדצמבר 2019.

ביום 22 בספטמבר 2021 סעיף 1ב5 לחוק, כללי הנגיד והוראת ניהול בנקאי תקין מספר 448 נכנסו לתוקפם, והמערכת לניוד חשבונות בין בנקים עלתה לאוויר.

## ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)

### 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 פיננסי של לקוחות המערכת הבנקאית שיתנו הסכמתם לכך בשיטת OPEN API (בנקאות פתוחה), באמצעות ממשק מאובטח שיאפשר הבנקים לצדדים שלישיים. פתיחת הממשק יאפשר לצדדים שלישיים לספק שירותי איסוף מידע פיננסי והשוואת עלויות לצורך הצעת שירותים שונים ללקוח ממגוון גופים פיננסיים. בהתאם לזאת, הבנק נדרש לאפשר להעביר מידע על חשבונות לקוחות לצדדים שלישיים שיתנו ללקוחות שירותי יעוץ, השוואת עלויות וסכימת מידע פיננסי. ההעברה יכולה להתבצע בכפוף לאישור לקוח בשיטת OPEN API. ביום 18 באפריל 2021 עלה לאוויר שלב א' - שכלל את יתרות ותנועות עו"ש. שלב ב' - הכולל את פירוט תנועות בכרטיסי חיוב, בנקאיים או חוץ בנקאיים, וגישה למתן הוראת העברת תשלום מחשבון הבנק של הלקוח - צפוי להסתיים ביום 1 במרץ 2022. ביום 4 בנובמבר 2021 אישרה הכנסת חקיקה העוסקת בקידום הבנקאות הפתוחה - חוק שירותי מידע פיננסי, התשפ"א 2021. החוק נותן דגש, בין היתר, לנושאים: מערכת ההסכמות בין הלקוח (וכלל שתפיו לחשבון), נותן שירותי המידע וצרכן המידע, איסור גביית עמלה בגין השירות, אפשרות ביטול השירות, סדרי אבטחת מידע וכו', ועתידה להיכנס לתוקף ביום 14 ביוני 2022. בחוק נקבע כי סלי המידע יעלו לאוויר במועדים הבאים: שלב ג' - הכולל גישה למידע נוסף של הלקוח (אשראי, פיקדונות, חסכונות) ביום 31 באוקטובר 2022. שלב ד' - הכולל מידע על תיק ניירות-ערך של הלקוח - צפוי להסתיים עד ליום 23 ביולי 2023. הרחבת המידע לתאגידים תבצע בשתי פעימות: בינואר 2023 מידע על תאגידים עם מחזור עד 5 מיליוני ש"ח ומורשה חתימה יחיד (עסק קטן); בדצמבר 2023 יתר התאגידים.

### הגנת הפרטיות

באפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות להערות הציבור מסמך מדיניות בנושא צמצום מידע אישי. במסגרת זו הרשות להגנת הפרטיות מתריעה בפני ארגונים במשק על הסיכונים לפרטיות הציבור הנובעים מאיסוף, שמירה ושימוש במידע אישי עודף, ומדגישה את החשיבות והתועלת בצמצום במטרה להקטין את הסיכונים לפרטיות הציבור. בטיטה מפרטת הרשות המלצות ודגשים לארגונים במשק ולגופים ציבוריים כיצד לפעול במטרה למזער את הסיכונים כתוצאה משימוש במידע עודף. ביום 22 באפריל 2021 פרסמה הרשות להגנת הפרטיות את עמדת הרשות בנושא "פרטיות באמצעי תשלום מתקדמים להעברת כספים ולתשלום בבתי עסק", במסגרת זו פרטו המלצות הרשות המלצות לניהול השימוש באמצעי תשלום מתקדמים בהיבטים של פרטיות, הסכמה ואבטחת מידע, המלצות אשר מתבססות על סמך בחינה שביצעה של מסמכי מדיניות הפרטיות ותנאי השימוש של אמצעי התשלום המתקדמים המרכזיים הפועלים כיום בישראל. בהתאם לזאת, עמדת הרשות להגנת הפרטיות הינה כי יש לשים דגש מיוחד על הליך קבלת ההסכמה לרישום ושימוש באמצעי תשלום מתקדמים, ולאפשר למשתמשים שליטה על פרטיותם ועל מידע הנוגע אליהם באופן מיטבי, ולהבטיח כי השימוש במידע ייעשה בכפוף לידיעתם ולהסכמתם.

### הוראות ויוזמות מהותיות נוספות מתחילת שנת 2021

- נוהל בנקאי תקין 411 בנושא "ניהול סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור"** - עדכון בנוגע לשירותי תשלום מתקדמים. ביום 24 באוקטובר 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון לנוהל 411 הכולל, בין היתר, הוספת נספח ב' העוסק באסדרת היבטי איסור הלבנת הון בשירותי תשלום מתקדמים, דוגמת אפליקציות תשלומים. הערכת הסיכונים, כפי שנערכה על-ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת גיבוש האסדרה, העלתה כי סיכונים איסור הלבנת הון ומימון טרור, הכרוכים בפעילות בשירותי תשלום אינם גבוהים, נכון למועד זה, וזאת בהינתן מגבלות מהודקות, ובכלל זה הגבלת היקפי הפעילות ומסגרות האשראי. בהתאם לעדכון הנוהל, תאגיד בנקאי רשאי לקבוע דרכי זיהוי ואימות חלופיים ביחס לחלק מדרישות צו איסור הלבנת הון, התשס"א-2001 (חובות זיהוי, דיווח וניהול רישומים של תאגידים בנקאיים למניעת הלבנת הון ומימון טרור). מועד התחילה לעניין נספח ב' 2 - הינו שנה מיום פרסום העדכון לנוהל, קרי ביום 24 באוקטובר 2022, ויחול הן ביחס ללקוחות חדשים והן ביחס ללקוחות קיימים. תאגיד בנקאי הערוך לכך רשאי לפעול בהתאם לעדכון לנוהל, מוקדם ממועד התחילה האמור, ובלבד שהעביר הודעה על כך בכתב לפיקוח על הבנקים.
- נוהל בנקאי תקין חדש 250A בנושא "מעבר מריבית ליבור"** - בתחילת שנת 2022 צפויה המערכת הפיננסית העולמית לחדול משימוש בשיעורי ריביות הליבור, למעט ריביות הליבור במטבע דולר שפרסומן צפוי להיפסק ביוני 2023. בהתאם לזאת, ביום 3 באוקטובר 2021 פרסמה הוראת נוהל בנקאי תקין חדש 250A, המפרטת את העקרונות ליישום המעבר מריבית הליבור, במטרה לוודא היערכות נאותה של המערכת הבנקאית, והתייחסות למלוא הסיכונים הפוטנציאליים ולהיבטי הוגנות כלפי הלקוחות הכרוכים במעבר מריבית הליבור. ההוראה מפרטת את הדרישות וציפיות מהמערכת הבנקאית, לרבות היערכות לסיכונים משפטיים, תפעוליים, התנהגותיים (Conduct), סיכונים מוניטין וריבית הוגנות כלפי הלקוחות. הבנק פועל לוודא קיום התאמה מלאה, בין דרישות ההוראה החדשה להמשך היערכות הבנק כפי שבוצעה עד כה, ובהתאם ללוחות הזמנים הקבועים בהוראה.
- נוהל בנקאי תקין חדש מס' 314A בנושא "ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים"** - ביום 30 בספטמבר 2021 פרסם נוהל בנקאי תקין חדש 314A בנושא "ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים". נוהל בנקאי תקין זה גובש על רקע ריבוי הסדרי חוב משמעותיים שבוצעו בשנים האחרונות לגופים עסקיים גדולים, ובמסגרת הפקות לקחים שבוצעו מאותם אירועים, במסגרתם הוחלט על-ידי הפיקוח על הבנקים לעגן את נושא ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים בהוראת ניהול בנקאי תקין ייעודית, המרחיבה את דרישות עיקרון 16 בנוהל בנקאי תקין 311 בנושא, וכן מהווה הוראה משלימה להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 450 שעוסקת בהליכי גביית חובות ממשקי בית ועסקים קטנים, ומרחיבה באופן ספציפי וייעודי את הדרישות הנוגעות לתהליכי הגבייה של חובות עסקיים מהותיים. הוראה זו כוללת הנחיות הנוגעות לזיהוי מוקדם של הידרדרות החוב עוד בטרם הפך לבעייתי, והנחיות לאופן הטיפול בהסדרי חוב ובתהליכי גבייה. במקביל לפרסום הוראה זו, פרסם עדכון להוראה 311 בנושא "ניהול סיכונים אשראי" לביצוע ההתאמות הדרושות לנוהל החדש כאמור.



**ביאור 16 יוזמות רגולטוריות (המשך)**

- **עדכון הוראות למשתמשים בנתוני אשראי - ובכלל זה:**
  - **הוראה חדשה מס' 405 בנושא "קבלת הסכמה מלקוח" -** חוק נתוני אשראי, התשע"ו-2016, קובע תנאים בהתקיימם, רשאי נותן אשראי לקבל מלשכת אשראי דוח אשראי לגבי לקוח, וכן את השימושים אשר הינו רשאי לעשות בדוח זה. אחד התנאים שהוסדרו בחוק הוא קבלת הסכמה מפורשת מהלקוח לכך שנתוני האשראי לגביו הכלולים במאגר נתוני אשראי יימסרו ללשכת אשראי לשם עריכת דוח האשראי, שיימסר לנותן האשראי. בהתאם לזאת, נקבעה הוראת הממונה על שיתוף נתוני אשראי מיום 12 באוגוסט 2021, הקובעת דרישות ביחס לנוסח ההסכמה המפורשת שמשממש בנתוני אשראי נדרש לקבל מלקוח.
  - **עדכון הוראה 401 בנושא "אמצעי זיהוי" והוראה חדשה 401A בנושא "אמצעי זיהוי מרחוק" -** תקנות נתוני אשראי קובעות כי לצורך קבלת הסכמת הלקוח, נותן אשראי יזהה את הלקוח, בעצמו או באמצעות צד שלישי, באחת מדרכי הזיהוי המפורטות התקנות או באמצעות אמצעי זיהוי נוסף שהורה הממונה מכח סמכותו לפי סעיף 68 לחוק נתוני אשראי. אמצעי זיהוי אלו משמשים גם את לשכות האשראי ומיופי הכוח בתמורה לזיהוי לקוח, וכן את לשכות האשראי לזיהוי מיופי כוח בתמורה, וזאת לצורך מתן שירותים בהתאם לחוק. הוראה 401 קובעת דרישות נוספות על אלה הקובעות בהוראות כל דין הנוגעות לזיהוי לקוחות, ובכלל זה: מאגרים לאימות טלפוני מוקלט או אימות מקוון לפרטי זיהוי; בקרות; דיווחים לממונה על אירועי אבטחת מידע וכד'. בנוסף, הוראה 401A מאפשרת שימוש באמצעים מתקדמים לזיהוי מרחוק, על-ידי משתמשים בנתוני אשראי, לשכות אשראי ומיופי כוח בתמורה (נותני שירות שהינם תאגיד בנקאי), בהקשר לשירותים הניתנים על ידם לפי החוק.
  - **נוהל בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו NSFR -** ביום 21 ביוני 2021 פרסם הפיקוח על הבנקים נוסח סופי להוראה 222 בנושא יחס מימון יציב. הוראה זו מאמצת את המלצות באזל 3 לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. יחס מימון יציב נועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מהבנקים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ-מאזניים. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.
  - **לנוכח ההתפתחויות בתחום התשלומים והפעילות של ארגונים דיגיטליים,** פרסם בנק ישראל ביום 16 ליוני 2021 **קול קורא לקבלת מידע בנושא תשלומים באמצעות הטלפון הנייד.** לצורך כך, ובהמשך לוועדה שהוקמה לגיבוש מדיניות בנק ישראל בנושא, מבוקש מידע מגופים ישראלים ובין-לאומיים בעלי ניסיון ידע מתאימים על תחום התשלומים באמצעות הטלפון הנייד או מכשירים חכמים אחרים, בדגש על תחום השימוש במידע שנובע אגב תשלומים כאלה, וכן בנוגע לאפשרות של ביצוע העברות של תשלומים בין יישומים (אפליקציות) שונים בטכנולוגיית Peer to Peer (להלן תשלומי P2P), בדגש על הסוגיות הבאות: השימוש במידע שנובע מפעילות התשלומים בנייד; יתרונות וחסרונות ביצירת ממשק לביצוע תשלומי P2P בין יישומים שונים; התייחסות להיבטי תחרות, תנאי שוק הוגנים, יעילות וחדשנות, דינמיקת שוק והגנת הצרכן. בהודעת בנק ישראל, הודגש רצונו לפעול לעידוד התפתחות שוק התשלומים בכלל ותחום התשלומים בטלפון הנייד בפרט, באופן שיבטיח את היעילות ואת הבטיחות של מערכות התשלומים ושל אמצעי התשלום, שמירה על יציבות ועל תנאי שוק הוגנים.
  - **נוהל בנקאי תקין 336 בנושא מגבלות על שעבוד נכסי תאגיד בנקאי -** ביום 16 ביוני 2021 פרסם בנק ישראל עדכון לנוהל בנקאי תקין 336 בנושא שעבוד נכסי תאגיד בנקאי. לאור הגידול בהיקף ובמגוון הפעילויות שבגינן תאגידים בנקאיים נדרשים לשעבד נכסים, עלה הצורך לתקן את ההוראה. ההגבלה הכמותית על נכסים משועבדים הוסרה וחלף זאת, הוגדרו דרישות לניהול נאות של שעבוד נכסים. בהתאם לזאת, תאגיד בנקאי נדרש לנהל את הפעילות תחת כללי ממשל תאגיד, ניהול סיכונים, בקרה וניטור בשים לב לחשיבות הנושא ולמהותיות הפעילות בתאגיד הבנקאי.
  - **נוהל בנקאי תקין 420 בנושא משלוח הודעות בתקשורת -** ביום 6 ביוני 2021 פרסם עדכון לנוהל בנקאי תקין מס' 420 בו נקבע, בין היתר, עקרונות למשלוח הודעות ללקוחות באופן אפקטיבי. כחלק מההיערכות ליישום העדכון, נדרשים הבנקים וחברות כרטיסי האשראי למפות את מגוון ההודעות שהם שולחים ללקוחותיהם ולבחון אותן, על מנת לבחור את ערוצי התקשורת המתאימים למשלוח כל הודעה, בהתאם לרמת מהותיות המידע ולמהירות הנדרשת למסירתו. בהקשר זה, הודגש כי, מעבר לחשיבות שבבחירת הערוץ המתאים להעברת סוגים שונים של מסרים, ישנה חשיבות רבה לכך שהמידע המוצג בהודעה יימסר באופן אפקטיבי ובהיר גם מבחינת צורתו ותוכנו.
  - **נוהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני -** ביום 4 בפברואר 2021 פרסם נהל בנקאי תקין 311A בנושא ניהול אשראי צרכני שניכנס לתוקף בהדרגה בין מאי 2021 לנובמבר 2021. מטרת הנוהל 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.
  - **פרסום נהל 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)

- פרסום נוהל בנקאי תקין 443 - פיקדונות ללא תנועה וחשבונות שבעליהם נפטרו מיום 15 בנובמבר 2020 - נוהל בנקאי תקין שפורסם ביום 15 בנובמבר 2020, מפרט את החובות החלות על הבנק בנושא פיקדון ללא תנועה, ליצירת 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.

### הצעות חוק שנכנסו לתוקף

- חוק שיקים ללא כיסוי (תיקון מס' 14), התש"ף-2020**, עבר ביום 18 באוגוסט 2020 בקריאה שנייה ושלישית ופורסם ברשומות. החוק נכנס לתוקף באוגוסט 2021, וקובע כי טרם החזרת שיק מסויבת אי כיסוי מספיק, הבנק יודיע ללקוח כי השיק שמסר נידון לסירוב, ויאפשר ללקוח במהלך יום עסקים אחד להפקיד כסף בחשבון לשם פירעון השיק. ביום 25 פברואר 2021 פרסם בנק ישראל עדכון לנוהל בנקאי תקין 420 אשר הסדיר את ההיערכות שנדרשה לעמידה בתיקון חוק זה.
  - ביום 1 במרץ 2021 אושר תיקון **חוק חדלות פירעון ושיקום כלכלי (תיקון מס' 4) (עיכוב הליכים לשם גיבוש ואישור הסדר חוב) (הוראת שעה - נגיף הקורונה החדש), התשפ"א-2021**. מטרת התיקון לחוק 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.
- 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 התפשטות נגיף הקורונה

במהלך החודשים יולי-אוגוסט 2021 החלה להירשם בישראל עלייה בתחלואה בשל התפשטות זן ה"דלתא". הממשלה החליטה על חיסון האוכלוסייה במנה שלישית, וזו אכן הביאה לירידה חדה במספר הנדבקים בחודשים ספטמבר-אוקטובר. למרות העלייה בתחלואה לא הוטלו מגבלות שפגעו בייצור או בצריכה הפרטית.

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 31 בדצמבר 2021), לפרטים נוספים, ראה [ביאור הון והלימות הון לעיל](#).

מתחילת המשבר ועד ליום 31 בדצמבר 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](#). בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 רשם הבנק הכנסות מהפסדי אשראי שהסתכמו לסך של כ-1,407 מיליון ש"ח (מזה נרשמה בהפרשה הקבוצתית הכנסה בסך של כ-972 מיליון ש"ח). הקטון בהפרשה הקבוצתית נרשם לנוכח השיפור שחל בפרמטרים המאקרו כלכליים, הירידה בממוצע המחיקות, בהיקפי החובות הבעייתיים והירידה הניכרת בהיקף החובות הנמצאים בדחיית תשלומים. מנגד, חל גידול בהפרשה עקב עלייה בהיקפי האשראי אשר קיזז חלקית ירידה זו. בעקבות משבר הקורונה, נכון ליום 30 בספטמבר 2021, נדחו תשלומי הלוואות (קרן ו/או ריבית) בהיקף של כ-346 מיליון ש"ח, מתוך סך החובות אשר נמצאים בדחיית תשלומים. לא ניתן להעריך את היקף התפשטות הנגיף בעתיד, וכן לא 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 ככס 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 האגרת.

## 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.

**מ**  
 מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה 8, 44, 45, 46, 47, 48, 50, 83, 162,  
 163, 164, 165, 166, 167, 213, 216  
 מגזרי פעילות פיקוחיים 7, 8, 36, 37, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 83, 142,  
 144, 146, 148, 150, 152, 154, 155, 156, 158, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 227  
 מדינות זרות 28  
 מימון ממונף 8, 69  
 מינוף 8, 12, 19, 33, 35, 60, 83, 122, 123, 124, 125, 126, 127, 128  
 מסגרות אשראי 27, 188, 207, 218

**נ**  
 נגזרים 8, 21, 22, 27, 30, 31, 35, 42, 48, 56, 57, 58, 62, 63, 83, 88, 92,  
 95, 97, 98, 99, 127, 133, 134, 135, 136, 137, 138, 139, 140, 141, 190, 191,  
 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 201, 202, 203, 204, 205, 206,  
 227, 228, 230, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243,  
 244  
 נזילות 7, 12, 14, 32, 48, 61, 71, 72, 73, 74, 128  
 ניהול סיכונים 73, 209  
 ניירות-ערך 8, 11, 14, 21, 26, 28, 29, 30, 35, 48, 56, 57, 58, 62, 76, 83,  
 88, 92, 93, 97, 103, 104, 105, 106, 107, 108, 109, 110, 111, 112, 121,  
 127, 128, 129, 130, 139, 142, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 175, 176, 177,  
 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 190, 191, 192, 193, 194,  
 195, 196, 197, 198, 199, 208, 215, 216, 227, 233, 235, 237, 239, 244  
 נכסים אחרים 56, 57, 58, 88, 92, 110, 111, 112, 167, 168, 169, 170, 171,  
 172, 173, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187,  
 190, 191, 192, 234, 238  
 נכסי סיכון 34, 123, 144, 148, 152, 156, 160

**ס**  
 סייבר 14, 48, 74  
 סיכון אשראי 7, 8, 14, 18, 23, 27, 34, 36, 42, 48, 52, 55, 56, 57, 58, 59,  
 60, 61, 62, 65, 66, 67, 69, 73, 74, 75, 83, 95, 111, 112, 113, 114, 123, 140,  
 141, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181,  
 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 193, 194, 195, 196, 219, 228, 231,  
 244  
 סיכונים אחרים 7, 74  
 סיכון מוניטין 14, 18, 48, 74  
 סיכון מימון 72  
 סיכון נזילות 7, 12, 14, 48, 71, 74  
 סיכון סביבתי 7, 18, 73  
 סיכון רגולטורי 14, 48  
 סיכון ריבית 14, 32, 48, 70, 74  
 סיכון שוק 7, 14, 18, 48, 70, 73, 74  
 סיכון תפעולי 7, 14, 18, 34, 48, 72, 73, 74, 123

**א**  
 איגוח 98, 244  
 אשראי לציבור 8, 14, 23, 26, 43, 44, 45, 53, 54, 55, 56, 57, 58, 62,  
 83, 88, 93, 95, 105, 110, 111, 112, 113, 114, 144, 148, 152, 156, 160, 162,  
 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177,  
 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192,  
 193, 194, 195, 196, 219, 220, 222, 223, 224, 226, 227, 231, 233, 237,  
 242, 243, 244

**ג**  
 גידור 21, 34, 48, 75, 87, 95, 97, 98, 100, 127, 139

**ד**  
 דיבינד 8, 13, 19, 31, 32, 33, 89, 90, 91, 93, 98, 122, 125, 126

**ה**  
 הון והלימות הון 47, 210  
 הון מניות 89, 90, 91  
 הלבנת הון 18, 72, 73, 133, 225  
 הלוואות לדירור 8, 26, 27, 32, 34, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46,  
 49, 50, 52, 56, 57, 58, 63, 64, 65, 94, 110, 111, 112, 123, 125, 144, 142,  
 146, 148, 150, 152, 154, 156, 158, 160, 162, 163, 164, 165, 166, 169,  
 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 187, 188, 209, 213, 221,  
 222  
 הליכים משפטיים 18, 129, 130, 131, 132  
 הסכם שכר 121  
 הפרשה פרטנית להפסדי אשראי 175, 176, 177  
 הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי 23, 231

**ו**  
 ועדת שטרומ 207, 218

**ז**  
 זכויות עובדים 76, 83, 92, 94, 116, 117, 118, 119, 120, 121

**ח**  
 חובות פגומים 13, 14, 50, 52, 53, 54, 62, 94, 110, 111, 112, 144, 148,  
 152, 156, 160, 161, 171, 172, 173, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183,  
 184, 185, 186, 193, 233, 237

**י**  
 יעד הון 32

**ע**

**עמלות** 8, 12, 13, 20, 23, 24, 36, 37, 38, 39, 40, 43, 44, 45, 46, 86,  
96, 129, 130, 131, 142, 146, 150, 154, 158, 162, 163, 164, 165, 166, 213,  
219, 220, 222, 223, 224, 226, 227, 232, 233, 237  
**ענפי משק** 8, 27, 29, 36, 62, 69

**פ**

**פיקדונות הציבור** 14, 26, 29, 30, 36, 37, 38, 39, 40, 41, 42, 43, 44,  
45, 46, 83, 88, 97, 115, 144, 148, 152, 156, 160, 162, 163, 164, 165, 166,  
190, 191, 192, 194, 195, 196, 219, 220, 221, 223, 224, 225, 226, 227,  
228, 235, 236, 239, 240, 243

**ר**

**רגולציה** 18, 19, 74  
**רווח למניה** 86

**ש**

**שווי הוגן** 9, 21, 25, 30, 48, 70, 83, 87, 98, 100, 101, 102, 103, 104,  
105, 106, 107, 108, 109, 117, 137, 138, 139, 140, 141, 143, 144, 145, 146, 147,  
148, 149, 150, 151, 152, 153, 154, 155, 156, 157, 158, 159, 160, 161, 162, 163, 164, 165, 166, 167, 168, 169, 170, 171, 172, 173, 174, 175, 176, 177, 178, 179, 180, 181, 182, 183, 184, 185, 186, 187, 188, 189, 190, 191, 192, 193, 194, 195, 196, 197, 198, 199, 200, 201, 202, 203, 204, 205, 206, 207, 208, 209, 210, 211, 212, 213, 214, 215, 216, 217, 218, 219, 220, 221, 222, 223, 224, 225, 226, 227, 228, 229, 230, 231, 232, 233, 234, 235, 236, 237, 238, 239, 240, 241, 242, 243, 244, 245, 246, 247, 248, 249, 250, 251, 252, 253, 254, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 270, 271, 272, 273, 274, 275, 276, 277, 278, 279, 280, 281, 282, 283, 284, 285, 286, 287, 288, 289, 290, 291, 292, 293, 294, 295, 296, 297, 298, 299, 300, 301, 302, 303, 304, 305, 306, 307, 308, 309, 310, 311, 312, 313, 314, 315, 316, 317, 318, 319, 320, 321, 322, 323, 324, 325, 326, 327, 328, 329, 330, 331, 332, 333, 334, 335, 336, 337, 338, 339, 340, 341, 342, 343, 344, 345, 346, 347, 348, 349, 350, 351, 352, 353, 354, 355, 356, 357, 358, 359, 360, 361, 362, 363, 364, 365, 366, 367, 368, 369, 370, 371, 372, 373, 374, 375, 376, 377, 378, 379, 380, 381, 382, 383, 384, 385, 386, 387, 388, 389, 390, 391, 392, 393, 394, 395, 396, 397, 398, 399, 400, 401, 402, 403, 404, 405, 406, 407, 408, 409, 410, 411, 412, 413, 414, 415, 416, 417, 418, 419, 420, 421, 422, 423, 424, 425, 426, 427, 428, 429, 430, 431, 432, 433, 434, 435, 436, 437, 438, 439, 440, 441, 442, 443, 444, 445, 446, 447, 448, 449, 450, 451, 452, 453, 454, 455, 456, 457, 458, 459, 460, 461, 462, 463, 464, 465, 466, 467, 468, 469, 470, 471, 472, 473, 474, 475, 476, 477, 478, 479, 480, 481, 482, 483, 484, 485, 486, 487, 488, 489, 490, 491, 492, 493, 494, 495, 496, 497, 498, 499, 500, 501, 502, 503, 504, 505, 506, 507, 508, 509, 510, 511, 512, 513, 514, 515, 516, 517, 518, 519, 520, 521, 522, 523, 524, 525, 526, 527, 528, 529, 530, 531, 532, 533, 534, 535, 536, 537, 538, 539, 540, 541, 542, 543, 544, 545, 546, 547, 548, 549, 550, 551, 552, 553, 554, 555, 556, 557, 558, 559, 560, 561, 562, 563, 564, 565, 566, 567, 568, 569, 570, 571, 572, 573, 574, 575, 576, 577, 578, 579, 580, 581, 582, 583, 584, 585, 586, 587, 588, 589, 590, 591, 592, 593, 594, 595, 596, 597, 598, 599, 600, 601, 602, 603, 604, 605, 606, 607, 608, 609, 610, 611, 612, 613, 614, 615, 616, 617, 618, 619, 620, 621, 622, 623, 624, 625, 626, 627, 628, 629, 630, 631, 632, 633, 634, 635, 636, 637, 638, 639, 640, 641, 642, 643, 644, 645, 646, 647, 648, 649, 650, 651, 652, 653, 654, 655, 656, 657, 658, 659, 660, 661, 662, 663, 664, 665, 666, 667, 668, 669, 670, 671, 672, 673, 674, 675, 676, 677, 678, 679, 680, 681, 682, 683, 684, 685, 686, 687, 688, 689, 690, 691, 692, 693, 694, 695, 696, 697, 698, 699, 700, 701, 702, 703, 704, 705, 706, 707, 708, 709, 710, 711, 712, 713, 714, 715, 716, 717, 718, 719, 720, 721, 722, 723, 724, 725, 726, 727, 728, 729, 730, 731, 732, 733, 734, 735, 736, 737, 738, 739, 740, 741, 742, 743, 744, 745, 746, 747, 748, 749, 750, 751, 752, 753, 754, 755, 756, 757, 758, 759, 760, 761, 762, 763, 764, 765, 766, 767, 768, 769, 770, 771, 772, 773, 774, 775, 776, 777, 778, 779, 780, 781, 782, 783, 784, 785, 786, 787, 788, 789, 790, 791, 792, 793, 794, 795, 796, 797, 798, 799, 800, 801, 802, 803, 804, 805, 806, 807, 808, 809, 810, 811, 812, 813, 814, 815, 816, 817, 818, 819, 820, 821, 822, 823, 824, 825, 826, 827, 828, 829, 830, 831, 832, 833, 834, 835, 836, 837, 838, 839, 840, 841, 842, 843, 844, 845, 846, 847, 848, 849, 850, 851, 852, 853, 854, 855, 856, 857, 858, 859, 860, 861, 862, 863, 864, 865, 866, 867, 868, 869, 870, 871, 872, 873, 874, 875, 876, 877, 878, 879, 880, 881, 882, 883, 884, 885, 886, 887, 888, 889, 890, 891, 892, 893, 894, 895, 896, 897, 898, 899, 900, 901, 902, 903, 904, 905, 906, 907, 908, 909, 910, 911, 912, 913, 914, 915, 916, 917, 918, 919, 920, 921, 922, 923, 924, 925, 926, 927, 928, 929, 930, 931, 932, 933, 934, 935, 936, 937, 938, 939, 940, 941, 942, 943, 944, 945, 946, 947, 948, 949, 950, 951, 952, 953, 954, 955, 956, 957, 958, 959, 960, 961, 962, 963, 964, 965, 966, 967, 968, 969, 970, 971, 972, 973, 974, 975, 976, 977, 978, 979, 980, 981, 982, 983, 984, 985, 986, 987, 988, 989, 990, 991, 992, 993, 994, 995, 996, 997, 998, 999, 1000

**ת**

**תגמול** 89, 90, 91, 215, 244  
**תיק בנקאי** 70, 71  
**תיק למסחר** 28  
**תשלום מבוסס מניות** 89, 90, 91, 92