

## דוחות כספיים שנתיים מבוקרים

91	דוח רואי החשבון המבקרים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי
92	דוח רואי החשבון המבקרים על הדוחות הכספיים השנתיים
94	דוח רווח והפסד
95	דוח על הרווח הכולל
96	מאזן
97	דוח על השינויים בהון
98	דוח על תזרימי המזומנים
100	באורים לדוחות הכספיים



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

## **דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בערבון מוגבל בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי**

ביקרנו את הבקרה הפנימית על דיווח כספי של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות (להלן ביחד "הבנק") ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (להלן - "COSO 1992"). הדירקטוריון והנהלת הבנק אחראים לקיום בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ולהערכתם את האפקטיביות של בקרה פנימית על דיווח כספי, הנכללת בדוח הדירקטוריון והנהלה בדבר בקרה פנימית על דיווח כספי המצורף. אחריותנו היא לחוות דעה על בקרה פנימית על דיווח כספי של הבנק בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ה-PCAOB Public Company Accounting Oversight Board בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון אם קוימה, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי. ביקורתנו כללה השגת הבנה לגבי בקרה פנימית על דיווח כספי, הערכת הסיכון שקיימת חולשה מהותית, וכן בחינה והערכה של אפקטיביות התכנון והתפעול של בקרה פנימית בהתבסס על הסיכון שהוערך. ביקורתנו כללה גם ביצוע נהלים אחרים שחשבנו כנחוצים בהתאם לנסיבות. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק הינה תהליך המיועד לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי המהימנות של דיווח כספי וההכנה של דוחות כספיים למטרות חיצוניות בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. בקרה פנימית על דיווח כספי של בנק כוללת את אותם מדיניות ונהלים אשר: (1) מתייחסים לניהול רשומות אשר, בפירוט סביר, משקפות במדויק ובאופן נאות את העסקאות וההעברות של נכסי הבנק (לרבות הוצאתם מרשותו); (2) מספקים מידה סבירה של ביטחון שעסקאות נרשמות כנדרש כדי לאפשר הכנת דוחות כספיים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, ושקבלת כספים והוצאת כספים של הבנק נעשים רק בהתאם להוראות הדירקטוריון והנהלה של הבנק; ו-(3) מספקים מידה סבירה של ביטחון לגבי מניעה או גילוי במועד של רכישה, שימוש או העברה (לרבות הוצאה מרשות) בלתי מורשים של נכסי הבנק, שיכולה להיות להם השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

בשל מגבלותיה המובנות, בקרה פנימית על דיווח כספי עשויה שלא למנוע או לגלות חגגה מוטעית. כמו כן, הסקת מסקנות לגבי העתיד על בסיס הערכת אפקטיביות נוכחית כלשהי חשופה לסיכון שבקורות תהפוכנה לבלתי מתאימות בגלל שינויים בנסיבות, או שמידת הקיום של המדיניות או הנהלים תשתנה לרעה.

לדעתנו, הבנק קיים, מכל הבחינות המהותיות, בקרה פנימית אפקטיבית על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית שפורסמה על ידי COSO 1992.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו, את המאזנים - של הבנק ומאוחזדים לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון והדוחות על תזרימי המזומנים - של הבנק ומאוחזדים - לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, והדוח שלנו, מיום 7 במרס 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אותם דוחות כספיים.

סומך חייקין  
רואי חשבון

תל אביב, 7 במרס 2022



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

## דוח רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בערבון מוגבל - דוחות כספיים שנתיים

ביקרנו את המאזנים המצורפים של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת המאזנים המאוחדים לאותם תאריכים ואת דוחות רווח והפסד, הדוחות על הרווח הכולל, הדוחות על השינויים בהון העצמי והדוחות על תזרימי המזומנים - של הבנק והמאוחד - לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021. דוחות כספיים אלה הינם באחריות הדירקטוריון והנהלה של הבנק. אחריותנו היא לחוות דעה על דוחות כספיים אלה בהתבסס על ביקורתנו.

ערכנו את ביקורתנו בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל, לרבות תקנים שנקבעו בתקנות רואי חשבון (דרך פעולתו של רואה חשבון), התשל"ג-1973 ותקני ביקורת מסוימים שישומם בביקורת של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. על-פי תקנים אלה נדרש מאיתנו לתכנן את הביקורת ולבצע במטרה להשיג מידה סבירה של ביטחון שאין בדוחות הכספיים הצגה מוטעית מהותית. ביקורת כוללת בדיקה מדגמית של ראיות התומכות בסכומים ובמידע שבדוחות הכספיים. ביקורת כוללת גם בחינה של כללי החשבונאות שיושמו ושל האומדנים המשמעותיים שנעשו על ידי הדירקטוריון והנהלה של הבנק וכן הערכת נאותות ההצגה בדוחות הכספיים בכללותה. אנו סבורים שביקורתנו מספקת בסיס נאות לחוות דעתנו.

לדעתנו, בהתבסס על ביקורתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי - של הבנק והמאוחד לימים 31 בדצמבר 2021 ו-2020 ואת תוצאות הפעולות, השינויים בהון העצמי ותזרימי המזומנים - של הבנק והמאוחד - לכל אחת משלוש השנים בתקופה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021, בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) כמו כן, לדעתנו, הדוחות הכספיים הנ"ל ערוכים בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

ביקרנו גם, בהתאם לתקני ה-Public Company Accounting Oversight Board (PCAOB) בארה"ב, בדבר ביקורת של בקרה פנימית על דיווח כספי, כפי שאומצו על ידי לשכת רואי חשבון בישראל, את הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי ליום 31 בדצמבר 2021, בהתבסס על קריטריונים שנקבעו במסגרת המשולבת של בקרה פנימית של ה-Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission (COSO), והדוח שלנו מיום 7 במרס 2022, כלל חוות דעת בלתי מסויגת על אפקטיביות הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.

### ענייני מפתח בביקורת

ענייני מפתח בביקורת המפורטים להלן הם העניינים אשר תוקשרו, או שנדרש היה לתקשרם, לדירקטוריון הבנק ואשר, לפי שיקול דעתנו המקצועי, היו משמעותיים ביותר בביקורת הדוחות הכספיים המאוחדים לתקופה השוטפת. עניינים אלה כוללים, בין היתר, כל עניין אשר: (1) מתייחס לסעיפים או לגילויים מהותיים בדוחות הכספיים וכן (2) שיקול דעתנו לגביהם היה מאתגר, סובייקטיבי או מורכב במיוחד וזאת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. לעניינים אלה ניתן מענה במסגרת ביקורתנו וגיבוש חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם. התקשור של עניינים אלה להלן אינו משנה את חוות דעתנו על הדוחות הכספיים המאוחדים בכללותם ואין אנו נותנים באמצעות חוות דעת נפרדת על עניינים אלה או על הסעיפים או הגילויים שאליהם הם מתייחסים.

### הפרשה להפסדי אשראי

כפי שמתואר בבאורים 1, 13 ו-29 לדוחות הכספיים המאוחדים, יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021, בניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיוור, הינה בסך של 996 מיליון ש"ח וכוללת הפרשה פרטנית והפרשה קבוצתית. תהליך הערכת ההפסד הגלום בתיק האשראי, מתבסס על אומדנים משמעותיים הכרוכים באי ודאות ועל הערכות סובייקטיביות הן בשלב הזהיו והסיווג של החובות כחובות בעייתיים או תקינים והן בשלב מדידת הפרשה הפרטנית והקבוצתית. לשינוי באומדנים או בהערכות אלו, עשויה להיות השפעה משמעותית על הפרשה להפסדי אשראי המוצגת בדוחות הכספיים של הבנק.



סומך חייקין  
מגדל המילניום KPMG  
רחוב הארבעה 17, תא דואר 609  
תל אביב 6100601  
03 684 8000

- האומדנים העיקריים המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי:  
בעת זיהוי וסיווג החובות, מופעל שיקול דעת לצורך איתור החובות הבעייתיים על פי קריטריונים מוגדרים אשר עשויים להעיד על הפיכתו של חוב לבעייתי, אומדן הפגיעה האפשרית או הקיימת במקור החוזר הראשוני של הלווה (קרי מקור החוזר תזרימי שוטף, יציב ובשליטת הלווה), קיומו של תזרים מזומנים צפוי של הלווה לפירעון החוב במלואו ובמועדו, וכן הערכת נתונים פיננסיים אחרים של הלווה שיכולים להצביע על סממנים לקיומן של חולשות או חולשות פוטנציאליות של הלווה.
  - בחישוב ההפרשה הפרטנית מופעל שיקול דעת לגבי תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים לשירות החוב מפעילות הלווה ומימוש בטחונות וערבויות.
  - בחישוב ההפרשה הקבוצתית מופעל שיקול דעת על מנת לאמוד את ההפסד הגלום בתיק האשראי על בסיס ממוצע הפסדי העבר בענפי המשק השונים וההתאמות הנדרשות על בסיס פרמטרים שהוגדרו על ידי הבנק שאמורים לשקף את השינויים בתיק האשראי בשל גורמים מאקרו כלכליים ובשל גורמים פנימיים.
- זיהו את האומדנים, המשמשים בסיס לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי, כעניין מפתח בביקורת.  
ביקורת על ההפרשה להפסדי אשראי דורשת שיקול דעת של המבקר וכן ידע וניסיון על מנת לבחון את סבירות ההנחות והנתונים ששימשו את ההנהלה בקביעת אומדן ההפרשה.

#### **נהלי הביקורת שבוצעו כמענה לעניין המפתח בביקורת**

- להלן הנהלים העיקריים שביצענו בקשר לעניין מפתח זה במסגרת ביקורתנו:
- בחנו את תהליכי העבודה לחישוב ההפרשה ואת התכנון, היישום והאפקטיביות התפעולית של בקורות פנימיות מסוימות הקשורות לקביעת אומדן ההפרשה, לרבות בקורות בנושאים הבאים:
  - בחינת נאותות המתודולוגיה ששימשה לקביעת ההפרשה
  - נאותות הנתונים הבסיסיים ששימשו לחישוב ההפרשה
  - איתור חובות עם סממנים שליליים
  - סיווג חובות בהתאם לנהלי הבנק
  - ניתוח סבירות ההפרשה בכללותה

ביצענו נהלים מבססים לבדיקת ההפרשה על בסיס מצגים פנימיים וחיצוניים שקיבלנו.  
נהלים אלו כללו בין היתר:

- סקירת המתודולוגיה לקביעת ההפרשה ובדיקה כי היא עולה בקנה אחד עם כללי החשבונאות שחלים על הבנק ועם השפעות הסביבה הכלכלית והרגולטורית של הבנק
- בדיקת שלמות ודיוק המידע והנתונים המשמשים במודלים לחישוב ההפרשה הקבוצתית
- בדיקה של נאותות סיווג ואומדן ההפרשה עבור מדגם חובות (תקינים ובעייתיים)
- בחינת נאותות ההפרשה להפסדי אשראי בכללותה

השנה שבה התחיל משרד רואי חשבון סומך חייקין להיות רואה חשבון מבקר של הבנק הינה 1972.

סומך חייקין  
רואי חשבון

7 במרס 2022

**דוח רווח והפסד לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר**  
(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			באור	
2019	2020	2021	2019	2020	2021		
2,847	2,647	<b>2,907</b>	3,085	2,878	<b>3,150</b>	2	הכנסות רבית
491	253	<b>358</b>	483	241	<b>356</b>	2	הוצאות רבית
2,356	2,394	<b>2,549</b>	2,602	2,637	<b>2,794</b>	2	הכנסות רבית, נטו
127	443	<b>(213)</b>	138	464	<b>(216)</b>	13,29	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,229	1,951	<b>2,762</b>	2,464	2,173	<b>3,010</b>		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מרבית</b>							
233	148	<b>301</b>	225	148	<b>303</b>	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,144	1,234	<b>1,285</b>	1,286	1,371	<b>1,444</b>	4,14	עמלות
54	45	<b>49</b>	9	4	<b>9</b>	5	הכנסות אחרות
1,431	1,427	<b>1,635</b>	1,520	1,523	<b>1,756</b>		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>							
1,487	1,429	<b>1,491</b>	1,601	1,532	<b>1,601</b>	6	משכורות והוצאות נלוות
326	316	<b>313</b>	353	344	<b>340</b>		אחזקה ופחת בנינים וציוד
89	94	<b>103</b>	92	96	<b>105</b>	17	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
583	570	<b>584</b>	608	597	<b>606</b>	7	הוצאות אחרות
2,485	2,409	<b>2,491</b>	2,654	2,569	<b>2,652</b>		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,175	969	<b>1,906</b>	1,330	1,127	<b>2,114</b>		רווח לפני מסים
418	315	<b>656</b>	478	368	<b>728</b>	8	הפרשה למסים על הרווח
757	654	<b>1,250</b>	852	759	<b>1,386</b>		רווח לאחר מסים
108	96	<b>155</b>	51	29	<b>69</b>	15	חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס
<b>רווח נקי:</b>							
865	750	<b>1,405</b>	903	788	<b>1,455</b>		לפני יחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	(38)	(38)	<b>(50)</b>		המיחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	750	<b>1,405</b>	865	750	<b>1,405</b>		המיחוס לבעלי מניות הבנק

2019	2020	2021	באור	
			9	<b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
8.62	7.48	<b>14.00</b>		רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
**נחמן ניצן**  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

  
**סמיר ברבר-צדיק**  
מנהל כללי

  
**רון לבקוביץ**  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 7 במרס 2022

**דוח על הרווח הכולל לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר**<sup>(1)</sup>  
(במיליוני ש"ח)

<b>הנאוחד</b>			
<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	
903	788	<b>1,455</b>	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(38)	(38)	<b>(50)</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
865	750	<b>1,405</b>	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
101	(4)	<b>27</b>	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(74)	(74)	<b>(24)</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
27	(78)	<b>3</b>	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(9)	26	<b>(1)</b>	השפעת המס המתייחס
18	(52)	<b>2</b>	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(2)	-	-	בניכוי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	(52)	<b>2</b>	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
921	736	<b>1,457</b>	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(36)	(38)	<b>(50)</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
885	698	<b>1,407</b>	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(1) ראה באור 10.

(2) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף השנה של תכניות פנסיה ופיצוי פרישה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**מאזן ליום 31 בדצמבר**  
(במיליוני ש"ח)

הבנק		המאוחד		באור	
2020	2021	2020	2021		
					<b>נכסים</b>
56,757	<b>56,601</b>	57,802	<b>57,370</b>	11	מזומנים ופקדונות בבנקים
12,480	<b>14,348</b>	13,105	<b>15,091</b>	12,26	ניירות ערך <sup>(4)</sup>
11	<b>845</b>	11	<b>845</b>		ניירות ערך שנשאלו
87,009	<b>96,599</b>	92,247	<b>102,240</b>	13,29	אשראי לציבור
(1,204)	<b>(1,010)</b>	(1,277)	<b>(1,076)</b>		הפרשה להפסדי אשראי
85,805	<b>95,589</b>	90,970	<b>101,164</b>		אשראי לציבור, נטו
35	<b>48</b>	656	<b>811</b>	14	אשראי לממשלה
1,198	<b>1,351</b>	636	<b>713</b>	15	השקעות בחברות מוחזקות
936	<b>906</b>	965	<b>931</b>	16	בנינים וציוד
264	<b>294</b>	272	<b>300</b>	17	נכסים בלתי מוחשיים
1,904	<b>1,712</b>	1,897	<b>1,709</b>	ב27,א27	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,389	<b>1,460</b>	1,464	<b>1,536</b>	18	נכסים אחרים <sup>(2)</sup>
160,779	<b>173,154</b>	167,778	<b>180,470</b>		<b>סך כל הנכסים</b>
					<b>התחייבויות והון</b>
135,527	<b>147,012</b>	141,677	<b>153,447</b>	19	פקדונות הציבור
5,511	<b>7,578</b>	2,992	<b>5,144</b>	20	פקדונות מבנקים
459	<b>960</b>	459	<b>960</b>		פקדונות הממשלה
2,086	<b>962</b>	4,394	<b>3,356</b>	21	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,314	<b>2,038</b>	2,314	<b>2,038</b>	ב27,א27	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,741	<b>4,601</b>	6,407	<b>5,088</b>	22	התחייבויות אחרות <sup>(1)(3)</sup>
151,638	<b>163,151</b>	158,243	<b>170,033</b>		<b>סך כל ההתחייבויות</b>
9,141	<b>10,003</b>	9,141	<b>10,003</b>		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	<b>-</b>	394	<b>434</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
9,141	<b>10,003</b>	9,535	<b>10,437</b>		<b>סך כל ההון</b>
160,779	<b>173,154</b>	167,778	<b>180,470</b>		<b>סך כל ההתחייבויות וההון</b>

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 79 מיליון ש"ח ו-86 מיליון ש"ח במאוחד, ו-76 מיליון ש"ח ו-83 מיליון ש"ח בבנק ב-31.12.21 וב-31.12.20, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 333 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק (31.12.20 - 247 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק).

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 641 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק (31.12.20 - 258 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק).

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 32.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח על השינויים בהון (במיליוני ש"ח)

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
8,413	320	8,093	7,317	(151)	927	יתרה ליום 1 בינואר 2019
						<b>שינויים בשנת 2019 -</b>
903	38	865	865	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(410)	-	(410)	(410)	-	-	דיבידנד
18	(2)	20	-	20	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
8,924	356	8,568	7,772	(131)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
						<b>שינויים בשנת 2020 -</b>
788	38	750	750	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(125)	-	(125)	(125)	-	-	דיבידנד
(52)	-	(52)	-	(52)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
9,535	394	9,141	8,397	(183)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
						<b>שינויים בשנת 2021 -</b>
1,455	50	1,405	1,405	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(555)	(10)	(545)	(545)	-	-	דיבידנד
2	-	2	-	2	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,437	434	10,003	9,257	(181)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

(1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד - ראה באור 24 א.ב'.

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



## דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
865	750	<b>1,405</b>	903	788	<b>1,455</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b>
						רווח נקי לשנה
						<b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות שוטפת:</b>
(108)	(96)	<b>(155)</b>	(51)	(29)	<b>(69)</b>	חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות
65	66	<b>63</b>	69	71	<b>66</b>	פחת על בנינים וציוד
89	94	<b>103</b>	92	96	<b>105</b>	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(3)	-	<b>(2)</b>	(3)	-	<b>(7)</b>	רווח ממימוש בנינים וציוד
127	443	<b>(213)</b>	138	464	<b>(216)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(24)	(20)	<b>(86)</b>	(28)	(20)	<b>(89)</b>	רווח ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
14	(1)	-	14	(1)	-	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
(59)	11	<b>(125)</b>	(59)	11	<b>(125)</b>	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(25)	(144)	<b>61</b>	(25)	(144)	<b>63</b>	מסים נדחים, נטו
85	62	<b>77</b>	91	68	<b>81</b>	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
(572)	(794)	<b>(490)</b>	(561)	(794)	<b>(489)</b>	התאמות בגין הפרשי שער
78	-	<b>10</b>	56	-	-	דיבידנד שהתקבל מחברות מוחזקות
						<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
418	(100)	<b>(25)</b>	418	(100)	<b>(25)</b>	ניירות ערך למסחר
416	(205)	<b>(506)</b>	446	(207)	<b>(155)</b>	נכסים אחרים
219	(910)	<b>322</b>	198	(908)	<b>318</b>	נכסים בגין מכשירים נגזרים
						<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>
(905)	352	<b>(1,026)</b>	(861)	316	<b>(1,562)</b>	התחייבויות אחרות
(71)	1,067	<b>(276)</b>	(47)	1,067	<b>(276)</b>	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(55)	(37)	<b>31</b>	(18)	(53)	<b>(176)</b>	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
554	538	<b>(832)</b>	772	625	<b>(1,101)</b>	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
						<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:</b>
43	(124)	<b>67</b>	(78)	(219)	<b>262</b>	שינוי בפקדונות בבנקים
854	(2)	<b>(834)</b>	854	(2)	<b>(834)</b>	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(4,572)	(3,773)	<b>(7,176)</b>	(5,001)	(3,902)	<b>(7,583)</b>	שינוי באשראי לציבור
(338)	374	<b>(13)</b>	(339)	378	<b>(155)</b>	שינוי באשראי לממשלה
(6,232)	(7,746)	<b>(5,636)</b>	(6,380)	(8,210)	<b>(6,003)</b>	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
193	236	<b>207</b>	193	236	<b>207</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
2,165	3,131	<b>1,645</b>	2,678	3,220	<b>2,123</b>	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
4,517	2,615	<b>1,459</b>	4,526	2,620	<b>1,459</b>	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(49)	(38)	<b>(36)</b>	(49)	(40)	<b>(39)</b>	רכישת בנינים וציוד
9	-	<b>5</b>	9	-	<b>14</b>	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(101)	(120)	<b>(133)</b>	(101)	(120)	<b>(133)</b>	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(180)	-	-	-	-	-	מיזוג של חברה בת
-	178	-	-	-	-	תמורה מפירוק חברה בת
(3,691)	(5,269)	<b>(10,445)</b>	(3,688)	(6,039)	<b>(10,682)</b>	מזומנים נטו לפעילות השקעה

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**דוח על תזרימי המזומנים לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
10,191	22,689	<b>10,963</b>	10,251	23,641	<b>11,158</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>
26	2,930	<b>2,108</b>	39	1,914	<b>2,315</b>	שינוי בפקדונות הציבור
696	(540)	<b>(34)</b>	696	(540)	<b>(34)</b>	שינוי בפקדונות מבנקים
-	300	-	711	1,458	<b>500</b>	שינוי בפקדונות הממשלה
(1,556)	(254)	<b>(1,141)</b>	(2,053)	(701)	<b>(1,588)</b>	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(410)	(125)	<b>(545)</b>	(410)	(125)	<b>(545)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
-	-	-	-	-	<b>(10)</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
8,947	25,000	<b>11,351</b>	9,234	25,647	<b>11,796</b>	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
5,810	20,269	<b>74</b>	6,318	20,233	<b>13</b>	מזומנים נטו מפעילות מימון
30,299	35,964	<b>56,071</b>	31,126	37,275	<b>57,328</b>	גידול במזומנים
(145)	(162)	<b>(164)</b>	(169)	(180)	<b>(183)</b>	יתרת מזומנים לתחילת השנה
35,964	56,071	<b>55,981</b>	37,275	57,328	<b>57,158</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
						יתרת מזומנים לסוף השנה
						<b>רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
2,974	2,942	<b>2,991</b>	3,185	3,203	<b>3,269</b>	רביית שהתקבלה
(662)	(470)	<b>(351)</b>	(781)	(540)	<b>(433)</b>	רביית ששולמה
15	20	<b>43</b>	15	20	<b>43</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(480)	(467)	<b>(687)</b>	(547)	(542)	<b>(771)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
50	60	<b>50</b>	56	61	<b>54</b>	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## באורים לדוחות הכספיים

### באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

#### א. כללי

(1) הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בישראל. הדוחות הכספיים המאוחדים ליום 31 בדצמבר 2021 כוללים את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה").

הבאורים לדוחות הכספיים מתייחסים לדוחות הכספיים של הבנק ולדוחות הכספיים של החברות המאוחדות שלו, פרט למקרים בהם צוין בבאור כי הוא מתייחס לבנק בלבד או למאוחד בלבד.

הבנק הינו חברה בת ישירה של פ.י.ב.י אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי אחזקות"). פיבי אחזקות נשלטת על ידי בינוהן בע"מ, דולפין אנרגיות בע"מ (שבשליטת ה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן מאוסטרליה) ואינסטנז מספר 2 בע"מ (שבשליטת ה"ה מיכאל והלן אבלס מאוסטרליה). בין בעלי השליטה קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה.

הדוחות הכספיים אושרו לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 7 במרס 2022.

#### (2) הגדרות

בדוחות כספיים אלה:

**תקני דיווח כספי בינלאומיים (להלן - "IFRS")** - תקנים ופרשנויות שאומצו על ידי הוועדה לתקני חשבונאות בינלאומיים (IASB) והם כוללים תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ותקני חשבונאות בינלאומיים (IAS) לרבות פרשנויות לתקנים אלה שנקבעו על ידי הוועדה לפרשנויות של דיווח כספי בינלאומי (IFRIC) או פרשנויות שנקבעו על ידי הוועדה המתמדת לפרשנויות (SIC), בהתאמה.

**כללי חשבונאות מקובלים בבנקים בארה"ב** - כללי החשבונאות שבנקים אמריקאיים שנשחרים בארה"ב נדרשים ליישם. כללים אלה נקבעים על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב, רשות ני"ע בארה"ב, המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וגופים נוספים בארה"ב, ומיושמים בהתאם להיררכיה שנקבעה בתקן חשבונאות אמריקאי (FAS 188 (ASC 105-10)), הקודיפיקציה של תקני החשבונאות של המוסד לתקינה בחשבונאות כספית בארה"ב וההיררכיה של כללי החשבונאות המקובלים. בנוסף לכך, בהתאם לקביעת הפיקוח על הבנקים, למרות ההיררכיה שנקבעה ב-FAS 188, הובהר כי כל עמדה שנמסרה לציבור על ידי רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב או על ידי צוות רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב לגבי אופן היישום של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב היא כלל חשבונאות המקובל בבנקים בארה"ב.

**חברות מאוחדות** - חברות שדוחותיהן מאוחדים באופן מלא, במישרין או בעקיפין, עם דוחות הבנק.

**חברות כלולות** - חברות, למעט חברות מאוחדות, שהשקעת הבנק בהן, במישרין או בעקיפין, כלולה בדוחות הכספיים על בסיס השווי המאזני.

**חברות מוחזקות** - חברות מאוחדות או חברות כלולות.

**מטבע הפעילות** - המטבע של הסביבה הכלכלית העיקרית שבה הבנק פועל; בדרך כלל, זהו המטבע של הסביבה שבה הבנק מפיק ומוציא את עיקר המזומנים.

**מטבע ההצגה** - המטבע לפיו מוצגים הדוחות הכספיים.

**צדדים קשורים** - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

**בעלי עניין** - כמשמעותם בסעיף 80 להוראות הדיווח לציבור.

**מדד** - מדד המחירים לצרכן בישראל שמפרסמת הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה.

**סכום מותאם** - סכום נומינלי היסטורי שהותאם למדד בגין חודש דצמבר 2003, בהתאם להוראות גילויי דעת 23 ו-36 של לשכת רואי חשבון בישראל.

**דיווח כספי מותאם** - דיווח כספי בערכים המותאמים על פי השינויים בכח הקניה הכללי של המטבע הישראלי בהתאם להוראות גילויי הדעת של לשכת רואי החשבון בישראל.

**סכום מדווח** - סכום מותאם למועד המעבר (31 בדצמבר 2003), בתוספת סכומים בערכים נומינליים, שנוספו לאחר מועד המעבר, ובניכוי סכומים שנגרעו לאחר מועד המעבר.

**עלות** - עלות בסכום מדווח.

## ב. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

### (1) עקרונות הדיווח

הדוחות הכספיים של הבנק ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) ובהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים והנחיותיו. בעיקר הנושאים, הוראות אלה מבוססות על כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב. בנושאים הנותרים, שהם פחות מהותיים, ההוראות מבוססות על תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) ועל כללי החשבונאות המקובלים בישראל (Israeli GAAP). כאשר תקני דיווח כספי בינלאומיים (IFRS) מאפשרים מספר חלופות, או אינם כוללים התייחסות ספציפית למצב מסוים, נקבעו בהוראות אלה הנחיות יישום ספציפיות, המבוססות בעיקר על כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב.

### (2) מטבע פעילות ומטבע הצגה

השקל הינו המטבע שמייצג את הסביבה הכלכלית העיקרית בה פועל הבנק. הדוחות הכספיים המאוחדים מוצגים בש"ח ומעוגלים למיליון הקרוב, למעט אם צוין אחרת. למידע בדבר מטבע פעילות של שלושה בנקאית בחו"ל ראה באור 1.1 ד.1).

### (3) בסיס המדידה

הדוחות הוכנו על בסיס העלות ההיסטורית למעט הנכסים וההתחייבויות המפורטים להלן:

- מכשירים פיננסיים נגזרים ומכשירים פיננסיים אחרים אשר נמדדים בשווי הוגן דרך רווח והפסד (כגון: השקעות בניירות ערך בתיק למסחר);
- מכשירים פיננסיים המסווגים כזמינים למכירה;
- נכסים שאינם שוטפים המוחזקים למכירה וקבוצת נכסים המוחזקים למכירה;
- נכסים והתחייבויות בגין מסים נדחים;
- הפרשות;
- נכסים והתחייבויות בגין הטבות לעובדים;
- השקעות בחברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני.

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

### (4) שימוש באומדנים

בעריכת הדוחות הכספיים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות שונות, גורמים חיזוניים ועל הנחות סבירות בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

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

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

עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי, כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה, בשנה העוקבת; בוטלה הדרישה להצגת סכום ההטבות השנתיות העתידיות המכוסות על ידי חוזי ביטוח, לרבות חוזי קצבה (אנונה), וכן עסקאות משמעותיות כלשהן בין הישות או צדדים קשורים לבין התכנית; התוספה דרישה לפיה נדרש לתת פירוט בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת, במהלך התקופה; וכן הובהרו דרישות גילוי עבור ישויות שיש להן שתי תכניות או יותר.

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 14-2018 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

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

ביום 28 באוגוסט 2018, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), את ASU 2018-13, בדבר מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן, המהווה עדכון לנושא 820 בקודיפיקציה בדבר מדידת שווי הוגן (להלן: "העדכון"). תכליתו של העדכון הינו לשפר את האפקטיביות של הגילויים בביאורים לדוחות הכספיים וכן לצמצם את העלויות הכרוכות בהכנת הביאורים הנדרשים. עיקרי התיקונים הינם, בין היתר: בוטלה הדרישה להצגת הסכומים והסיבות להעברות בין רמות 1 ו-2 בהיררכיית השווי הוגן; בוטלה הדרישה למתן מידע בדבר מדיניות הישות לקביעת העיתוי של העברות בין רמות מדרג השווי הוגן; בוטלה הדרישה להצגת תיאור תהליך הערכת מדידת השווי הוגן ברמה 3; במסגרת הדרישה למתן תיאור מילולי של הרגישות לשינויים בנתונים לא נצפים עבור מדידות שווי הוגן חוזרות ונשנות המסווגות ברמה 3 במדרג השווי הוגן, עודכן המונח "רגישות" ל"אי וודאות" כדי להדגיש, כי המידע הנדרש הינו לגבי האי וודאויות; התווספה דרישה לפיה יש להציג את השינויים שטרם מומשו בתקופה ברווח הכולל האחר (OCI), עבור נכסים המוחזקים בסוף התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", אשר גובש על בסיס עדכון תקינה 13-2018 בקודיפיקציה, הוראות עדכון התקינה חלות מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## **(3) עדכון תקינה 12-2019 בקודיפיקציה בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה**

ביום 18 בדצמבר 2019, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB"), את ASU 2019-12, בדבר פישוט הטיפול החשבונאי במסים על הכנסה, המהווה עדכון לנושא 740 בקודיפיקציה בדבר מסים על הכנסה (להלן: "התיקון"). תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים. עיקרי הנושאים שעודכנו במסגרת התיקון הינם, בין היתר: הקצאת הוצאות המס או הטבות המס על הכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון עצמי; חישוב הכנסות מסים על הפסדים מצטברים בדוחות הכספיים ביניים; אופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי המס או בשיעורי המס בדוחות הכספיים ביניים. ההוראות יושמו החל מיום 1 בינואר 2021 בדרך של יישום מאכן ולהבא. ליישום ההוראות לא הייתה השפעה על הדוחות הכספיים.

## **ד. מדיניות חשבונאית שיושמה בעריכת הדוחות הכספיים**

### **(1) מטבע חוץ והצמדה**

#### **עסקאות במטבע חוץ**

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

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

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

פריטים לא כספיים הנקובים במטבע חוץ והנמדדים לפי עלות היסטורית, מתורגמים לפי שער החליפין שבתוקף למועד העסקה. רווחים או הפסדים מתורגמים עסקאות במטבע חוץ הנובעים מהתנדויות של המטבעות בין מועדי העסקאות לבין מועד הסילוק/מועד המאזן, לרבות הפרשי שער בגין מכשירי חוב זמינים למכירה, אשר בהתאם להוראות הדיווח לציבור ימשיכו להיות מוכרים בדוח רווח והפסד עד ליום 1 בינואר 2023 (כפי שנקבע במסגרת הוראות מעבר), מוכרים בדוח רווח והפסד כרווחים או הפסדים מהפרשי תרגום (הכנסות מימון שאינן מרבית).

## נכסים והתחייבויות צמודי מדד שאינם נמדדים לפי שווי הוגן

נכסים והתחייבויות הצמודים למדד, נכללים לפי תנאי ההצמדה שנקבעו לגבי כל יתרה.

### להלן פרטים על שערי החליפין היציגים ומדד המחירים לצרכן ושיעורי השינוי בהם:

שיעור השינוי בשנת			31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
%	%	%	במיליוני ש"ח			
(7.8)	(7.0)	(3.3)	3.456	3.215	3.110	שער החליפין של הדולר של ארה"ב (בש"ח)
(9.6)	1.7	(10.8)	3.878	3.944	3.520	שער החליפין של האיירו (בש"ח)
(6.1)	2.1	(6.7)	3.575	3.650	3.405	שער החליפין של הפר"ש (בש"ח)
						מדד המחירים לצרכן -
0.3	(0.6)	2.4	100.5	99.9	102.3	לחודש נובמבר (בנקודות)
0.6	(0.7)	2.8	100.5	99.8	102.6	לחודש דצמבר (בנקודות)

## (2) בסיס האיחוד

### חברות מאוחדות

חברות מאוחדות הינן ישויות הנשלטות על ידי הקבוצה. הדוחות הכספיים של חברות מאוחדות נכללים בדוחות הכספיים המאוחדים מיום השגת השליטה ועד ליום הפסקת השליטה. המדיניות החשבונאית של חברות מאוחדות שונתה במידת הצורך על מנת להתאימה למדיניות החשבונאית שאומצה על ידי הקבוצה.

### זכויות שאינן מקנות שליטה

זכויות שאינן מקנות שליטה הן ההון בחברה מאוחדת שאינו ניתן לייחוס, במישרין או בעקיפין, לחברה האם. מדידת זכויות שאינן מקנות שליטה במועד צירוף העסקים - זכויות שאינן מקנות שליטה נמדדות במועד צירוף העסקים בשווי הוגן. הקצאת הרווח הכולל בין בעלי המניות - רווח או הפסד וכל רכיב של רווח כולל אחר מיוחסים לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה. סך הרווח, ההפסד ורווח כולל אחר מיוחס לבעלים של הבנק ולזכויות שאינן מקנות שליטה גם אם כתוצאה מכך יתרת הזכויות שאינן מקנות שליטה תהיה שלילית.

### עסקאות שבוטלו באיחוד

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

## (3) השקעה בחברות כלולות

חברות כלולות הינן ישויות בהן יש לקבוצה השפעה מהותית על המדיניות הכספית והתפעולית, אך לא הושגה בהן שליטה. קיימת הנחה לפיה החזקה בשיעור של 20% עד 50% במוחזקת מקנה השפעה מהותית. השקעה בחברות כלולות מטופלת בהתאם לשיטת השווי המאזני ומוכרת לראשונה לפי עלותה. עלות ההשקעה כוללת עלויות עסקה. השקעה בחברה כלולה נבחנת בכללותה לירידת ערך כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהערך בספרים של ההשקעה אינו בר השבה. ירידת ערך מוכרת כאשר ירידת הערך הינה בעלת אופי אחר מזמני. הדוחות הכספיים המאוחדים כוללים את חלקה של הקבוצה, ברווח או הפסד וברווח כולל אחר של ישויות מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני, מהיום בו מתקיימת ההשפעה המהותית ועד ליום שבו לא מתקיימת עוד ההשפעה המהותית.

## (4) בסיס ההכרה בהכנסות ובהוצאות

- הכנסות והוצאות רבית נכללות על בסיס צבירה, למעט:
  - רבית שנצברת על חובות בעייתיים שסווגו כחובות שאינם מבצעים מוכרת כהכנסה על בסיס מזומן, כאשר לא קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת של חוב פגום. במצבים אלה סכום שנגבה על חשבון הרבית שיוכר כהכנסת רבית, מוגבל לסכום שהיה נצבר בתקופת הדיווח על היתרה הרשומה הנותרת של החוב לפי שיעור הרבית החוזי. הכנסות רבית על בסיס מזומן מסווגות בדוח רווח והפסד כהכנסות רבית בסעיף הרלוונטי. כאשר קיים ספק לגבי גביית היתרה הרשומה הנותרת, כל התשלומים שנגבו משמשים להקטנת קרן ההלוואה. כמו כן, רבית על סכומים בפיגור בגין הלוואות לדיור מוכרת בדוח רווח והפסד על בסיס הגבייה בפועל.
- הכנסות מעמלות בגין מתן שירותים (כגון: מפעילות בניירות ערך ומכשירים נגזרים, מכרטיסי אשראי, ניהול חשבון, טיפול באשראי, הפרשי המרה ופעילות שחר חוץ) מוכרות ברווח והפסד כאשר לבנק נצמחת זכאות לקבלתן.
- עמלות מסוימות כגון עמלות בגין ערבויות ועמלות מסוימות בגין ליווי פרויקטים מוכרות באופן יחסי על פני תקופת העסקה.
- עמלות ליצירת אשראי ועלויות ישירות ליצירת אשראי מוכרות לאורך חיי ההלוואה כהתאמת תשואה, למעט במקרים של ארגון מחדש של חוב בעייתי. אם המחויבות פקעה מבלי שמומשה, העמלות מוכרות במועד הפקיעה.

- עמלות הקצאת אשראי מטופלות בהתאם לסבירות המימוש של המחויבות למתן האשראי. במידה והסבירות קלושה, העמלה מוכרת על בסיס קו ישר לאורך תקופת המחויבות, אחרת הבנק דוחה את ההכרה בהכנסה מעמלות אלה עד למועד מימוש המחויבות או עד למועד פקיעתה, לפי המוקדם. אם המחויבות מומשה, אזי העמלות מוכרות בדרך של התאמת התשואה לאורך חיי ההלוואה כאמור לעיל. באם המחויבות פקעה מבלי שמומשה העמלות מוכרות במועד הפקיעה.
- שינוי בתנאי חוב - במקרים של מימון מחדש או ארגון מחדש של חובות שאינם בעייתיים, בוחן הבנק אם תנאי ההלוואה שונו באופן מהותי. בהתאם לכך בוחן הבנק האם הערך הנוכחי של תזרימי המזומנים בהתאם לתנאים החדשים של ההלוואה שונה לפחות ב-10% מהערך הנוכחי של תזרימי המזומנים שנתרו בהתאם לתנאים הנוכחיים (בתוספת עמלת פירעון מוקדם). במקרים כאמור, כל העמלות שטרם הופחתו וכן עמלות פירעון מוקדם שנגבו מהלקוח בגין שינוי בתנאי אשראי מוכרות ברווח והפסד. אחרת העמלות הנ"ל נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה ומוכרות כהתאמת תשואה כאמור לעיל.
- עמלות פירעון מוקדם - עמלות פירעון מוקדם מוכרות מיידית במסגרת הכנסות הרבית למעט עמלות כאמור אשר נכללות כחלק מההשקעה נטו בהלוואה החדשה והמוכרות כהתאמת תשואה.
- ניירות ערך - ראה סעיף (6) להלן.
- מכשירים פיננסיים נגזרים - ראה סעיף (7) להלן.
- הכנסות והוצאות אחרות - מוכרות על בסיס צבירה.

#### **(5) חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי**

בהתאם להוראה של המפקח על הבנקים בנושא מדידה וגילוי של חובות פגומים, סיכון אשראי והפרשה להפסדי אשראי מיישם הבנק, החל מיום 1 בינואר 2011, את תקן חשבונאות אמריקאי ASC 310 ועמדות של רשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ושל הרשות לניירות ערך בארה"ב, כפי שאומצו בהוראות הדיווח לציבור, בעמדות ובהנחיות הפיקוח על הבנקים. בנוסף, החל מאותו מועד מיישם הבנק את הנחיות הפיקוח על הבנקים בנושא טיפול בחובות בעייתיים. כמו כן, החל מיום 1 בינואר 2012 מיישם הבנק את הוראות הפיקוח על הבנקים בנושא עדכון הגילוי על איכות האשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי.

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

#### **אשראי לציבור ויתרות חוב אחרות**

ההוראה מיושמת לגבי כל יתרות החוב, כגון: פקדונות בבנקים, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר, אשראי לציבור, אשראי לממשלה וכו'. אשראי לציבור ויתרות חוב אחרות לגביהם לא נקבעו בהוראות הדיווח לציבור כללים ספציפיים בנושא מדידת הפרשה להפסדי אשראי (כגון: אשראי לממשלה, פקדונות בבנקים וכד') מדווחים בספרי הבנק לפי יתרת חוב רשומה. יתרת החוב הרשומה מוגדרת כיתרת החוב, לאחר ניכוי מחיקות חשבונאיות, אך לפני ניכוי הפרשה להפסדי אשראי בגין אותו חוב. יתרת החוב הרשומה אינה כוללת רבית צבורה שלא הוכרה, או שהוכרה בעבר ולאחר מכן בוטלה. לגבי יתרות חוב אחרות, לגביהן קיימים כללים ספציפיים בנושא מדידה והכרה של הפרשה לירידת ערך (כגון: אגרות חוב) הבנק ממשיך ליישם את אותם כללי מדידה, ראה סעיף (9) להלן.

#### **זיהוי וסיווג חובות פגומים**

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות כפגומים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני הבעייתי בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או פגום.

חוב מסווג כפגום כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכוח הפרעון של הלווה, הערכת מקור ההחזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הבטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.

בכל מקרה חוב מסווג כחוב פגום כאשר הקרן או הרבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר. לצורך כך הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. חובות (לרבות אגרות חוב ונכסים אחרים) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הרבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפרעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים. החל ממועד הסיווג כפגום החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות רבית (חוב כאמור ייקרא "חוב שאינו מבצע").

כמו כן, כל חוב שתנאיו שונו במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור, בהתאם לנספח להוראות ניהול בנקאי תקין 314, בנושא הערכה נאותה של סיכוני אשראי ומדידה נאותה של חובות.

### **הגדרת מקור החזר ראשוני בסיווג חוב בעייתי**

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

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

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

### **החזרה של חוב פגום למצב שאינו פגום**

חוב פגום חוזר להיות מסווג כחוב שאינו פגום בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:

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

### **החזרה של חוב פגום למצב פגום וצובר**

חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש, כך שלאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יופרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, מוחזר לטיפול כחוב שצובר הכנסות רבית, בתנאי שהארגון מחדש וכל מחיקה חשבונאית שבוצעה בחוב נתמכים בהערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של החייב ותחזית הפרעון לפי התנאים החדשים. ההערכה מבוססת על ביצועי הפרעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה, הנמשכת לפחות שישה חודשים, או לאחר שהתקבלו תשלומים שהפחיתו באופן מהותי את יתרת החוב הרשומה שנקבעה לאחר הארגון מחדש.

### **מדיניות הסדרי חוב וטיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש**

במטרה לשפר את ניהול האשראי וגבייתו, וכן במטרה למנוע מצבי כשל או תפיסת הנכסים המשועבדים, הבנק קבע ומיישם מדיניות לביצוע הסדרי חוב בעייתיים וביצוע שינוי תנאי חובות שלא זהו כבעייתיים. שיטות לשינוי בתנאי החובות עשויות לכלול, בין היתר, דחיית מועדי תשלומים, הפחתת סכומי התשלומים התקופתיים, שינוי תנאי החוב במטרה להתאימם למבנה המימון של הלווה, איחוד חובות הלווה, העברת חובות ללווים אחרים תחת קבוצת לוויים בשליטה משותפת, בחינה מחודשת של אמות המידה הפיננסיות המוטלות על הלווה ועוד.

מדיניות הבנק מבוססת על קריטריונים אשר מאפשרים להנהלת הבנק להפעיל שיקול דעת האם הפרעון של החוב צפוי והיא מיושמת רק אם הלווה הוכיח את יכולתו ורצונו לפרוע חוב והוא צפוי לעמוד בתנאים של ההסדר החדש.

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

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

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

- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי, כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה, כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.



- החייב הודיע, כי הוא בפשיטת רגל או בכינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.
- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, התאגיד הבנקאי צופה, כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן ורביית), בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
- ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים, בשיעור רבית אפקטיבי השווה לשיעור הרבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.

הבנק מסיק, כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה ברבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:

- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות רבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
- שווי הוגן עדכני של הביטחון, לגבי חובות מותנים בביטחון, אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;
- לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור הנהוג בשוק עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב שהועמד במסגרת ההסדר.
- אם תאגיד בנקאי אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאמור כאשר הוא מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים שלו, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.

הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם במסגרת ההסדר הוענקה לחייב דחיית תשלומים שאינה מהותית בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפרעון ובמשך החיים הממוצע הצפוי של החוב המקורי. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם הדחייה בתשלומים אינה מהותית.

#### **טיפול בחובות בארגון מחדש וארגון מחדש עוקב**

חובות שתנאיהם שונים בארגון מחדש של חוב בעייתי, לרבות כאלה שטרם הארגון מחדש נבחנו על בסיס קבוצתי, יסווגו כחוב פגום ויוערכו על בסיס פרטני לצורך ביצוע הפרשה להפסדי אשראי. ככלל, חוב בעייתי שאורגן מחדש ימשיך להימדד ולהיות מסווג כחוב פגום עד שישולם במלואו. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:

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

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

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

#### **הפרשה להפסדי אשראי**

הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמידת ההפרשה להפסדי אשראי, כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה, כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים למכשירי אשראי חוץ מאזניים כחשבון התחייבותי נפרד (כגון: התקשרויות למתן אשראי, מסגרות אשראי שלא נוצלו וערבויות).

ההפרשה לכיסוי הפסדי האשראי הצפויים בהתייחס לתיק האשראי מוערכת באחד משני מסלולים: "הפרשה פרטנית" או "הפרשה קבוצתית". הבחינה כאמור של החובות לצורך קביעת ההפרשה והטיפול בחוב מיושמת באופן עקבי לגבי כל החובות בהתאם לרף הכמותי ומדיניות ניהול האשראי של הבנק ולא מבוצעים מעברים בין מסלול הבחינה הפרטנית לבין מסלול הבחינה על בסיס קבוצתי במשך חיי החוב, אלא אם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי כאמור לעיל.

#### **הפרשה פרטנית להפסדי אשראי**

הבנק בחר לזהות לצורך בחינה פרטנית חובות שסך יתרתם החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח. הפרשה פרטנית להפסדי אשראי מוכרת לגבי כל חוב שנבחן על בסיס פרטני ואשר סווג כפגום. כמו כן, כל חוב שתנאיו שונים במסגרת ארגון מחדש של חוב בעייתי יסווג כחוב פגום, אלא אם לפני הארגון

מחדש ולאחריו נערכה בגינו הפרשה מזערית להפסדי אשראי לפי שיטת עומק הפיגור בהתאם לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314 בנושא הערכה נאותה של סיכויי אשראי ומדידה נאותה של חובות.

ההפרשה הפרטנית להפסדי אשראי מוערכת בהתבסס על תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, מהווים בשיעור הרבית האפקטיבית המקורית של החוב. כאשר החוב הינו מותנה בביטחון או כאשר הבנק קובע שצפויה תפיסת נכס, ההפרשה הפרטנית מוערכת בהתבסס על השווי ההוגן של הביטחון ששועבד להבטחת אותו חוב, לאחר הפעלת מקדמים זהירים ועקביים שמשקפים, בין היתר, את התמודדות בשווי ההוגן של הביטחון, את הזמן שיעבור עד למועד המימוש בפועל ואת העלויות הצפויות במכירת הביטחון.

לעניין זה הבנק מגדיר חוב כחוב מותנה בביטחון כאשר פרעונו צפוי להתבצע באופן בלעדי מהביטחון המשועבד לטובת הבנק או כאשר הבנק צפוי להיפרע מהנכס שמוחזק על ידי הלווה, גם אם לא קיים שיעבוד ספציפי על הנכס, והכל כאשר אין ללווה מקורות חוזר מהותיים זמינים ומהימנים אחרים.

## הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי

### הלוואות לדיור

ההפרשה המזערית בגין הלוואות לדיור מחושבת לפי נוסחה שקבע המפקח על הבנקים, בהתחשב בעומק הפיגור, באופן שבו שיעורי ההפרשה גדלים ככל שמעמיק הפיגור. במועד תחילת יישום ההוראה, נכנס לתוקף תיקון לנספח להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 314, הערכה נאותה של סיכויי אשראי ומדידה נאותה של חובות, המרחיב את תחולת חישוב ההפרשה לפי נוסחת עומק הפיגור לכלל הלוואות לדיור, למעט הלוואות שאינן נפרעות בתשלומים תקופתיים של קרן ורבות והלוואות המממנות פעילות בעלת אופי עסקי.

בנוסף, הבנק מיישם את הוראות נב"ת 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור".

הבנק גיבש מדיניות שנועדה להבטיח כי הוא עומד בדרישות וכי יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי בגין הלוואות לדיור לא תפחת משיעור של 0.35% מיתרת הלוואות האמורות למועד הדיווח.

### אשראי אחר

הפרשה קבוצתית להפסדי אשראי - מחושבת כדי לשקף הפרשות לירידת ערך בגין הפסדי אשראי בלתי מזוהים פרטנית גלומים בקבוצות גדולות של חובות קטנים בעלי מאפייני סיכון דומים, וכן בגין חובות שנבחנו פרטנית ונמצא שהם אינם פגומים. ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מחושבת בהתאם לכללים שנקבעו ב-FAS 5 (ASC 450), טיפול חשבונאי בתלויות ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים, בהתבסס על שיעורי הפסד היסטוריים בענפי משק שונים, בחלוקה בין אשראי בעייתי לאשראי לא בעייתי, בטווח של שנים לאורך התקופה המתחילה מיום 1 בינואר 2011 ומסתיימת במועד הדיווח. בנוסף לחישוב טווח שיעורי הפסד היסטוריים בענפי משק שונים כאמור, לצורך קביעת שיעור ההפרשה הנאות, הבנק מתחשב בגורמים סביבתיים רלוונטיים, לרבות מגמות בהיקפי האשראי בכל ענף ותנאים ענפיים, נתונים מאקרו כלכליים, הערכת איכות כללית של האשראי לענף משק, שינויים בנפח ובמגמה של יתרות בפיגור ויתרות פגומות והשפעות השינויים בריכוזיות האשראי.

ביום 20 בפברואר 2017, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא הפרשות להפסדי אשראי. בהתאם למכתב, נדרשים התאגידים הבנקאיים להמשיך לכלול ב"טווח השנים" המשמש רכיב בקביעת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי (כהגדרתו בסעיף 3.2.29. עמ' 18-632 בהוראת הדיווח לציבור), את שנת 2011.

בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים, הבנק גיבש שיטת מדידה של ההפרשה הקבוצתית אשר מביאה בחשבון הן את שיעור הפסדי העבר והן את ההתאמות בגין הגורמים הסביבתיים הרלוונטיים. בנוגע לאשראי לאנשים פרטיים שיעור ההתאמה בגין הגורמים הסביבתיים לא יפחת מ-0.75% מיתרת האשראי שאינו בעייתי בכל מועד דיווח. מהאמור מוחרג אשראי הנובע מחייבים בכרטיסי אשראי בנקאיים ללא חיוב רבית. עוד נקבע בהוראות הפיקוח כי בנקים ששיעור הפסד השנתי שלהם נמוך מ-0.3%, בכל אחת מחמש השנים שהסתיימו במועד הדיווח, רשאים לשקול לעשות שימוש בהתאמות בגין גורמים סביבתיים בשיעור של לא פחות מ-0.5%. בגין אשראי לאנשים פרטיים שהם לקוחות של חברה מאוחדת לשעבר אשר מוזגה עם ולתוך הבנק, הבנק פועל בהתאם לאישור שנתקבל מבנק ישראל במסגרת המותר לבנקים בעלי שיעור הפסד שנתי כאמור.

ביום 10 ביולי 2017, פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים לתיקון הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 314 ו-315, המיושם החל מיום 1 בינואר 2018, אשר בין היתר נועדו לבטל את המנגנון של ההפרשה הנוספת בגין מגבלות הריכוזיות של האשראי, העדר מידע כספי מעודכן ומאפיינים אחרים אשר קיבלו ביטוי בהוראות אחרות. עם ביטול ההפרשה הנוספת נדרש הבנק לוודא כי השיטה לקביעת ההפרשה להפסדי אשראי תביא בחשבון מאפייני סיכון של היעדר דוחות כספיים מעודכנים.

### אשראי חוץ מאזני

ההפרשה הנדרשת בהתייחס למכשירי האשראי החוץ מאזניים מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 450 בקודיפיקציה. ההפרשה המוערכת על בסיס קבוצתי עבור מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך

התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני. שיעור המימוש לאשראי מחושב על ידי הבנק בהתבסס על מקדמי המרה לאשראי כמפורט בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, מדידה והלימות הון - סיכון אשראי - הגישה הסטנדרטית.

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

### **התאמות בגין משבר נגיף הקורונה**

במהלך משבר הקורונה, ביצע הבנק התאמות למקדמי ההפרשה הקבוצתית, במטרה לשקף את ההשפעה השלילית של המשבר ואת אי הוודאות שיצר לגבי יכולת הפירעון של הלווים.

ההתאמות הנוספות נבחנו ועודכנו לאורך המשבר, בהתבסס על הערכת רמת אי הוודאות השוררת, התייחסות להתפתחויות במשק, אופן ניהול המשבר על ידי קובעי המדיניות, היקף ההגבלות שהושטו על הפעילות הכלכלית, פרמטרים מאקרו כלכליים שהתהוו ועוד. במהלך שנת 2020, נוכח אי הוודאות הגבוהה, הגדיל הבנק את ההתאמות למקדמי ההפרשה הקבוצתית באופן ניכר והחל מהרבעון השני של שנת 2021, לאור ההתפתחויות החיוביות במשק והירידה ברמת אי הוודאות, צמצם הבנק באופן חלקי את ההגדלות שהושטו.

### **התאמות בגין העלייה בסיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן**

לאור מכתבי הפיקוח על הבנקים, אשר נשלחו לכלל המערכת הבנקאית בנושא "עלייה בסיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן", ובהמשך לדרישת הפיקוח על הבנקים להתאים את ההפרשה הקבוצתית בגין תיק האשראי המסחרי, באופן שייתן ביטוי נאות לעלייה ברמת הסיכון של התיק, קבע הבנק קריטריונים להגדרת אשראי בענף הבינוי והנדל"ן כאשראי ב"סיכון מוגבר", ובחן את האשראי בענף זה לצורך ניטור האשראים העונים על תבחיני סיכון מוגבר שהוגדרו. אוכלוסיית האשראי בסיכון מוגבר מעודכנת, מידי רבעון, בהתאם למאפייני האשראי העדכניים. כמו כן, קבע הבנק עקרונות להשתת הפרשה קבוצתית נוספת, בהתבסס על היקף האוכלוסייה שזוהתה כבסיכון מוגבר ושעומדת בתבחינים נוספים וביצע הגדלה של ההפרשה הקבוצתית בהתאם. נכון ליום 31 בדצמבר 2021, יתרת ההפרשה הקבוצתית בגין ענף הבינוי והנדל"ן, עמדה על כ-100 מיליון ש"ח והיא מהווה כ-0.5% מיתרת סיכון האשראי לענף זה.

### **מחיקה חשבונאית**

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו המוערך על בסיס פרטני שנחשב כחוב שאינו בר גביה ובעל ערך נמוך כך שהותרו כנס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים). לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מיידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת ההפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

לגבי החובות המוערכים על בסיס קבוצתי, נקבעו כללי המחיקה בהתבסס על תקופת הפיגור שלהם (ברוב המקרים מעל 150 ימי פיגור רצופים) ועל פרמטרים אחרים של בעייתיות. בגין הלוואות לדיור בהן ההפרשה המזערית מחושבת לפי עומק הפיגור, הבנק מוחק חשבונאית חובות בהם נותרו יתרות לאחר מימוש הבטוחה ואין מקורות אחרים לפרעון, או במקרים בהם יש קושי במימוש הבטוחה או במקרים בהם קיימת בטוחה שמכסה את כל החוב או חלקו ולא מומשה במשך 5 שנים מסיבות המוניות.

יובהר, כי מחיקות חשבונאיות אינן כרוכות בויתור משפטי והן מקטינות את יתרת החוב המדווחת לצרכים חשבונאיים בלבד, תוך יצירת בסיס עלות חדש לחוב בספרי הבנק.

למרות האמור לעיל, לגבי חובות אשר נבחנו באופן קבוצתי וסווגו כפגומים בשל ארגון מחדש של חוב בעייתי נבחן הצורך במחיקה מיידי. בכל אופן, חובות כאמור נמחקים חשבונאית לא יאחר מהמועד שבו החוב הפך להיות בפיגור של 60 ימים או יותר, ביחס לתנאי הארגון מחדש.

### **הכרה בהכנסה**

במועד סיווג החוב כפגום הבנק מגדיר את החוב כחוב שאינו צובר הכנסות רבית ומפסיק לצבור בגינו הכנסות רבית, למעט האמור להלן לגבי חובות מסוימים שאורגנו מחדש. כמו כן, במועד סיווג החוב כפגום הבנק מבטל את כל הכנסות הרבית שנצברו וטרם נגבו, ואשר הוכרו כהכנסה ברווח והפסד. החוב ממשיך להיות מסווג כחוב שאינו צובר רבית, כל עוד לא בוטל לגביו הסיווג כחוב פגום. חוב אשר פורמאלית עבר ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר הארגון מחדש קיים ביטחון סביר שהחוב יפרע ויבצע בהתאם לתנאיו החדשים, יטופל כחוב פגום שצובר הכנסות רבית. לפירוט לגבי הכרה בהכנסה על בסיס מזומן בגין חובות שסווגו כפגומים ראה סעיף (4) לעיל.

לגבי חובות שנבחנו ומפורשים על בסיס קבוצתי אשר מצויים בפיגור של 90 יום או יותר, הבנק אינו מפסיק צבירת הכנסות רבית. חובות אלה כפופים לשיטות הערכה של הפרשה להפסדי אשראי שמבטיחות שהרווח של הבנק אינו מוטה כלפי מעלה. עמלות בגין איחור בפרעון של חובות אלה נכללות כהכנסה במועד שבו נוצרה לבנק הזכות לקבלן מהלקוח, ובלבד שהגביה מובטחת באופן סביר.

## דרישות הגילוי

הבנק מיישם את דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת עדכון תקינה חשבונאית ASU 2010-20. הנ"ל מחייב את הבנק לספק גילוי רחב בקשר ליתרות חוב, תנועות ביתרות חוב, תנועות ביתרות ההפרשה להפסדי אשראי, אינדיקציות לאיכות האשראי, רכישות ומכירות מהותיות של חובות במהלך התקופה. כמו כן, בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים בדבר שינוי מבנה דוחות הכספיים הבנק מציג ריכוז מידע עיקרי בדבר סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (ראה באור 13) ומידע נוסף על סיכון אשראי כאמור (ראה באור 29).

## (6) ניירות ערך

- ניירות ערך בהם משקיע הבנק מסווגים לשלושה תיקים כלהלן:
- אגרות חוב מוחזקות לפדיון - אגרות חוב אשר לבנק יש כוונה ויכולת להחזיקן עד למועד הפדיון, למעט אגרות חוב אשר ניתנות לפרעון מוקדם או לסילוק בדרך אחרת כך שהבנק לא יכסה, במהות את כל (substantially all) השקעתו הרשומה. אגרות חוב מוחזקות לפדיון מוצגות במאזן לפי העלות בתוספת רבית, הפרשי הצמדה והפרשי שער שנצברו, בהתחשב בחלק היחסי של הפרמיה או הניכיון ובניכוי הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.
- אגרות חוב זמינות למכירה - אגרות חוב אשר לא סווגו כאגרות חוב מוחזקות לפדיון או כניירות ערך למסחר. אגרות חוב זמינות למכירה מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן לא נכללים בדוח רווח והפסד ומדוחים נטו, בניכוי עתודה מתאימה למס, בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר, למעט הפסדים בגין ירידת ערך שהינה בעלת אופי אחר מזמני.
- ניירות ערך למסחר - ניירות ערך אשר נרכשו ומוחזקים במטרה למוכרם בתקופה הקרובה או ניירות ערך אשר הבנק בחר למדוד אותם בשווי הוגן דרך רווח והפסד לפי חלופת השווי ההוגן, למעט מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין. ניירות ערך למסחר מוצגים במאזן לפי השווי ההוגן ביום הדיווח. רווחים והפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
- מניות שאינן למסחר - מניות שקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי שוויין ההוגן ביום הדיווח. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן נזקפים לדוח רווח והפסד.
- מניות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות במאזן לפי עלות בניכוי ירידת ערך בתוספת או בניכוי שינויים במחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק. רווחים או הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשינויים במחירים נצפים כאמור, נזקפים לדוח רווח והפסד.
- הכנסות מדיבינדנז, צבירת רבית, הפרשי הצמדה ושער, הפחתת פרמיה או ניכיון (לפי שיטת הרבית האפקטיבית) וכן הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני נזקפים לדוח רווח והפסד.
- הכנסות רבית בגין זכויות מוטב שנרכשו וכן זכויות מוטב שהמשיכו להיות מוחזקות על ידי הבנק באיגוח נכסים פיננסיים, למעט זכויות מוטב באיכות אשראי גבוהה (high quality credit), מוכרות לפי שיטת הרבית הפרוספקטיבית, תוך התאמת שיעור הרבית אשר משמש להכרה בהכנסות רבית לשינויים באומדן תזרימי מזומנים עתידיים. לעניין זה, זכויות מוטב באיכות אשראי גבוהה הן זכויות מוטב שהונפקו בערבות ממשלת ארה"ב או על ידי סוכנויות של ממשלת ארה"ב, וכן ניירות ערך מגובי נכסים שדירוג האשראי הבינלאומי שלהם הינו לפחות AA.
- השקעותיו של הבנק בקרנות השקעה פרטיות מטופלות לפי עלות בניכוי הפסדים מירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני. רווח מהשקעות בקרנות השקעה נזקף לדוח רווח והפסד בעת מימוש ההשקעה.
- עלות ניירות ערך שמומשו מחושבת על בסיס "נכנס ראשון יוצא ראשון".
- לעניין חישוב שווי הוגן - ראה סעיף (7) להלן.
- לעניין טיפול בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני - ראה סעיף (9) להלן.

## (7) מכשירים פיננסיים נגזרים, לרבות חשבונאות גידור

הבנק מחזיק במכשירים פיננסיים נגזרים לצרכי גידור החשיפה לסיכונים מסוימים (כגון: סיכוני רבית, סיכוני מטבע חוץ) וכן נגזרים שאינם משמשים לצרכי גידור, לרבות נגזרים משובצים שהופרדו. ככלל, נגזרים מוכרים לראשונה בשווי הוגן. לאחר ההכרה לראשונה, נמדדים הנגזרים בשווי הוגן, כשהשינויים בשווי הוגן מטופלים כמתואר להלן:

### חשבונאות גידור

הבנק חשוף לסיכוני רבית הנובעים מהשקעותיו באגרות חוב ברבית קבועה. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים אלה, הבנק מיעד מכשירים פיננסיים מסוימים, כגידורי שווי הוגן.

במועד תחילת יחסי הגידור הבנק מתעד באופן פורמאלי את יחסי הגידור ואת מטרת ניהול הסיכונים והאסטרטגיה שלו לביצוע הגידור. התיעוד כולל זיהוי של כל אחד מאלה: מכשיר מגדר; הפריט או העסקה המגודרים; מהות הסיכון המגודר; והשיטה אשר תשמש את הבנק להערכת אפקטיביות יחסי הגידור בקיזוז החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של הפריט המגודר (בגידור שווי הוגן) המיוחסים לסיכון המגודר.

### **גידור שווי הוגן**

הבנק מייעד מכשירים נגזרים כמגדרים את החשיפה לשינויים בשווי ההוגן של נכס או התחייבות, או חלק מזוהה שלהם, שניתן ליחס לסיכון מסוים. כאשר מכשיר נגזר משמש כמכשיר מגדר בגידור שווי הוגן, השינויים בשווי ההוגן שנכללו בהערכת אפקטיביות הגידור, מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים באותו סעיף בו מוצגות השפעות הפריט המגודר. הרווח או ההפסד (קרי, השינוי בשווי ההוגן) בגין הפריט המגודר המיוחס לסיכון המגודר, מטופל כהתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר ומוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד. ההתאמה לערך בספרים של הפריט המגודר תטופל באופן דומה לרכיבים אחרים של הערך בספרים שלו. הבנק מפסיק ליישם חשבונאות גידור כאשר: הקריטריונים ליישום חשבונאות גידור אינם מתקיימים עוד; הנגזר פוקע, נמכר, מבטל או ממומש; או כאשר הבנק מבטל את הייעוד של יחסי הגידור.

### **גידור כלכלי**

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

### **מכשירים נגזרים שאינם מגדרים העומדים בפני עצמם**

מכשירים נגזרים שאינם משמשים לצרכי גידור והעומדים בפני עצמם נמדדים בשווי הוגן ומוצגים במאזן בסעיף נכסים או התחייבויות בגין מכשירים נגזרים. השינויים בשווי ההוגן מוכרים באופן שוטף בדוח רווח והפסד ומוצגים בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית.

### **מכשירים נגזרים שאינם מגדרים המהווים נגזרים משובצים שהופרדו**

מכשירים נגזרים משובצים מופרדים מהחזוה המארח ומטופלים בנפרד כמכשירים נגזרים בהתאם להוראות תת נושא 10-815 בקודיפיקציה כאשר: (1) המאפיינים הכלכליים והסיכונים של המכשיר הנגזר המשובץ אינם קשורים באופן ברור והדוק למאפיינים הכלכליים ולסיכונים של החזוה המארח; (2) המכשיר המעורב אינו נמדד מחדש על פי שווי ההוגן בהתאם לכללים חשבונאים מקובלים מתאימים אחרים, תוך דיווח על שינויים בשווי הוגן בדוח רווח והפסד בעת היווצרותם; וכן (3) מכשיר נפרד עם אותם תנאים כשל המכשיר הנגזר המשובץ מקיים את ההגדרה של נגזר.

במקרים מסוימים (כגון מקרים בהם לבנק אין את היכולת להפריד נגזר משובץ מהחזוה המארח), הבנק בוחר למדוד את המכשיר הפיננסי המעורב בשלמותו בשווי הוגן, תוך דיווח על השינויים בשווי ההוגן בדוח רווח והפסד. הבחירה כאמור נעשית במועד רכישת המכשיר המשולב או בקרות אירועים מסוימים בהם המכשיר כפוף למדידה מחדש (remeasurement event), כגון: כתוצאה מצירופי עסקים או משינויים מהותיים של מכשירי החוב. בחירה במדידה לפי שווי הוגן כאמור הינה בלתי חוזרת ונעשית לכל מכשיר בנפרד.

### **(8) קביעת שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**

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

- נתוני רמה 1: מחירים מצוטטים (לא מותאמים) בשווקים פעילים לנכסים או להתחייבויות זהים, אשר לבנק יש יכולת לגשת אליהם במועד המדידה.
- נתוני רמה 2: נתונים הנצפים עבור הנכס או ההתחייבות, במישרין או בעקיפין, שאינם מחירים מצוטטים הנכללים ברמה 1.
- נתוני רמה 3: נתונים לא נצפים עבור הנכס או ההתחייבות.

### **ניירות ערך**

השווי ההוגן של ניירות ערך למסחר, אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר נקבע על סמך מחירי שוק מצוטטים בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר נייר הערך, הערכה מבוצעת לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. במקרים אלו השווי ההוגן של השקעת הבנק בניירות ערך הינו מכפלה של מספר היחידות באותו מחיר שוק מצוטט. המחיר המצוטט המשמש לקביעת שווי הוגן אינו מותאם בשל גודל הפוזיציה של הבנק יחסית לנפח המסחר (פקטור גודל ההחזקה).

אם מחיר שוק מצוטט זה אינו זמין, אומדן השווי ההוגן מתבסס על המידע הזמין הטוב ביותר תוך שימוש מרבי בנתונים נצפים ותוך הבאה בחשבון של הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי, אי סחירות וכיוצא באלה), פרט למניות שאינן למסחר שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין הנמדדות כמפורט בסעיף (6) לעיל.

#### **מכשירים פיננסיים נגזרים**

מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי ובהיעדר שוק עיקרי, לפי מחיר שוק מצוטט בשוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים הוערכו לפי מודלים אשר לוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הנגזר (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיוצא באלה). ליתר פירוט ראה בהמשך לגבי מתודולוגיית הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע.

#### **מכשירים פיננסיים נוספים שאינם נגזרים**

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

#### **הערכה של סיכון אשראי וסיכון לאי ביצוע**

FAS 157 (ASC 820) דורש לשקף את סיכון האשראי (credit risk) ואת הסיכון לאי ביצוע (nonperformance risk) במדידת השווי ההוגן של חוב, לרבות מכשירים נגזרים, אשר הונפקו על ידי הבנק ונמדדים לפי שווי הוגן. סיכון אי ביצוע כולל את סיכון האשראי של הבנק, אך לא מוגבל לסיכון זה בלבד.

להרחבה לגבי השיטות וההנחות העיקריות המשמשות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 32א, "תרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים".

#### **(9) ירידת ערך מכשירים פיננסיים**

ניירות ערך - אגרות חוב זמינות למכירה או מוחזקות לפדיון

הבנק בוחן בכל תקופת דיווח האם ירידה בשווי ההוגן של אגרות חוב המסווגות לתיק הזמין למכירה ולתיק המוחזק לפדיון הינה בעלת אופי אחר מזמני.

הבנק מכיר בתקופת הדיווח בירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, לכל הפחות, בגין ירידת ערך של כל אגרת חוב המקיימת אחד או יותר מהתנאים הבאים:

- אגרת חוב אשר נמכרה עד מועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו;
- אגרת חוב אשר סמוך למועד פרסום הדוח לציבור לתקופה זו, הבנק מתכוון למכור אותה בתוך פרק זמן קצר;
- אגרת חוב אשר לגביה חלה ירידת דירוג משמעותית בין דירוגה במועד שבו היא נרכשה על ידי הבנק לבין דירוגה במועד פרסום הדוח לתקופה זו. לעניין זה, ירידת דירוג משמעותית תחשב כירידת דירוג הנייר מתחת לדירוג השקעה;
- אגרת חוב אשר לאחר רכישתה סווגה על ידי הבנק כבעייתית;
- אגרת חוב שלגביה חל כשל בתשלום לאחר רכישתה;
- אגרת חוב אשר השווי ההוגן שלה לסוף תקופת דיווח וגם במועד הסמוך למועד פרסום הדוחות הכספיים, היה נמוך בשיעור העולה על 40% מהעלות (לגבי אגרות חוב - העלות המופחתת), ומשך התקופה בה השווי ההוגן של אגרת חוב נמוך מעלותה הינו מעל 3 רבעונים ברציפות. זאת, אלא אם בידי הבנק ראיות אובייקטיביות ומוצקות וניתוח זהיר של כל הגורמים הרלוונטיים, אשר מוכיחות ברמה גבוהה של ביטחון, כי ירידת הערך הינה בעלת אופי זמני.

בנוסף, הבחינה בנושא קיום ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני מתבססת על השיקולים הבאים:

- שינוי לרעה במצב המנפיק או במצב השוק בכללותו;
- הכוונה והיכולת של הבנק להחזיק את אגרת החוב לתקופת זמן ארוכה מספיק שתאפשר עליה בשווי ההוגן של אגרת החוב או עד לפדיון;
- שיעור התשואה לפדיון;

כאשר חלה ירידת ערך בעלת אופי אחר מזמני, העלות המופחתת של אגרות החוב מופחתת לשווי ההוגן ומשמשת כבסיס עלות חדש. ההפסד המצטבר, המתייחס לאגרת חוב המסווגת כזמינה למכירה, שנזקף בעבר לסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר, מועבר לרווח והפסד כאשר מתקיימת בגינו ירידת ערך שאינה בעלת אופי אחר מזמני. עליות ערך בתקופות דיווח עוקבות מוכרות בסעיף נפרד בהון במסגרת רווח כולל אחר מצטבר ואינן נזקפות לרווח והפסד (בסיס עלות חדש).

## ניירות ערך - מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

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

### אשראי לציבור ויתרות חוב

ראה סעיף (5) לעיל.

## (10) קיזוז נכסים והתחייבויות פיננסיים

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

- בגין אותן ההתחייבויות, קיימת זכות חוקית ניתנת לאכיפה (legally enforceable right) לקיזוז ההתחייבויות מהנכסים;
- קיימת כוונה לפרוע את ההתחייבות ולממש את הנכסים על בסיס נטו או בו זמנית;
- גם הבנק וגם הצד הנגדי חייבים אחד לשני סכומים הניתנים לקביעה (determinable amounts).

הבנק מקזז נכסים והתחייבויות עם שני צדדים נגדיים שונים ומציג במאזן סכום נטו בהתקיים כל התנאים המצטברים לעיל, ובתנאי שיסו הסכם בין שלושת הצדדים המעגן באופן ברור את זכות הבנק בגין אותן ההתחייבויות, לקיזוז.

הבנק מקזז פקדונות שפרעו למפקיד מותנה במידת הגביה מן האשראי והאשראי שניתן מפקדונות אלה, כשאין לבנק סיכון להפסד מהאשראי.

## (11) העברות ושירות של נכסים פיננסיים וסילוק של התחייבויות

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

בהתאם לכללים אלו, העברת נכס פיננסי תטופל חשבונאית כמכירה, אם ורק אם, מתקיימים כל התנאים הבאים: העברה של נכס פיננסי שלם, של קבוצת נכסים פיננסיים שלמים, או של זכות משתתפת בנכס פיננסי שלם, שבה הבנק (המעביר) מוותר על השליטה בנכסים פיננסיים אלה, נרשמת כמכירה אם ורק אם מתקיימים כל התנאים הבאים: (1) הנכסים הפיננסיים שהועברו בודדו מהמעביר והינם מעבר להישג יד של המעביר ונושיו גם במקרה של פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר; (2) לכל מקבל יש זכות לשעבד או להחליף את הנכסים (או את זכויות המוטב) שקיבל, ואין תנאי שגם מגביל את המקבל מלנצל את זכותו לשעבד או להחליף וגם מעניק למעביר הטבה גדולה יותר מאשר הטבה טריוויאלית; ו- (3) המעביר אינו משמר שליטה אפקטיבית בנכסים הפיננסיים שהועברו.

במידה והבנק מבצע העברה של חלק מנכס פיננסי שלם, הבנק בוחן האם ההעברה כאמור מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת. לזכות משתתפת (participating interest) יש את כל המאפיינים הבאים: (א) מתאריך ההעברה ואילך, היא מייצגת זכות בעלות יחסית (pro rata) בנכס פיננסי שלם; (ב) ממועד העברה ואילך, כל תזרימי המזומנים המתקבלים מהנכס הפיננסי השלם מחולקים באופן יחסי בין מחזיקי הזכויות המשתתפות בסכום השווה לחלקם בבעלות; (ג) לזכויותיהם של כל אחד ממחזיקי הזכויות המשתתפות (לרבות המעביר, בתפקידו כמחזיק זכויות משתתפות) יש קדימות זהה, ולא קיימת זכות של מחזיק זכות משתתפת כלשהו, הנחותה לעומת זכות של מחזיק זכות משתתפת אחרת; ו- (ד) לאף צד אין את הזכות לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם, אלא אם כל מחזיקי בזכויות המשתתפות מסכימים לשעבד או להחליף את הנכס הפיננסי השלם.

במידה וההעברה מקיימת את התנאים לרישום כמכירה, הבנק גורע את הנכסים הפיננסיים שהועברו, מכיר בנכסים שהתקבלו ובהתחייבויות שנגרמו הנובעים מהמכירה (נכסים שהתקבלו והתחייבויות שהתהוו) בשווי הוגן. הפער בין השווי ההוגן של התקבולים נטו שהתקבלו לבין הערך בספרים של הנכסים הפיננסיים שנמכרו מוכר בדוח רווח והפסד.

במידה וההעברה איננה מקיימת את תנאי המכירה כאמור לעיל, או אם העברה של חלק מנכס פיננסי שלם אינה מקיימת את ההגדרה של זכות משתתפת, ההעברה כאמור מטופלת כחוב מובטח (secured borrowing) עם שיעבוד של ביטחון (pledge of collateral). הבנק ממשיך לרשום במאזן את הנכסים הפיננסיים שהועברו, ללא שינוי במדידה שלהם.

בנוסף, בהתאם לעדכון להוראות בנק ישראל בנושא שיפור שימושיות הדוחות הכספיים לשנים 2017 ו- 2018, עודכנו דרישות הגילוי בנוגע לעסקאות סינדיקציה. ראה באור 29 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרדה להפסדי אשראי".

## סילוק התחייבויות

הבנק גורע התחייבות אם ורק אם היא סולקה. התחייבות סולקה בהתקיים אחד משני התנאים הבאים: (א) הבנק שילם למלווה והשתחרר ממחויבותו בגין ההתחייבות; או (ב) הבנק שוחרר משפטית בהליך משפטי או בהסכמת המלווה, מהיותו החייב העיקרי בגין ההתחייבות.

## עסקאות השאלת ניירות ערך המנוהלות כעסקאות אשראי

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

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

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

### טיפול בשאילה לא מובטחת של ניירות ערך

שאילה לא מובטחת של ניירות ערך על ידי הבנק נרשמת במועד השאילה כפקדון, לפי השווי ההוגן של נייר הערך שהתקבל במועד השאילה. נייר הערך שהתקבל מוכר בסעיף ניירות ערך ומסווג בתיק למסחר.

כל עוד הבנק לא מוכר בחסר את נייר הערך ששאל, הבנק רושם בכל מועד דיווח את ההפרש, בין אם הוא חיובי ובין או הוא שלילי, בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך לבין היתרה שכלולה בסעיף פקדונות הציבור (או פקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור). שינויים בתקופת הדיווח בסעיף זה הנובעים משינויים בשווי השוק של הנייר נרשמים כנגד "הכנסות מימון שאינן מרבית" (שינויים אלה מקזזים את הרווחים או ההפסדים שנרשמו בדוח רווח והפסד בגין נייר הערך שעדיין לא נמכר בחסר).

כאשר הבנק מוכר בחסר נייר ערך ששאל, בכל מועד דיווח הבנק בוחן האם ההפרש בין שווי השוק למועד הדיווח של נייר הערך שנמכר בחסר לבין היתרה בגין עסקת השאילה הלא מובטחת שכלולה בסעיף פקדונות הציבור (או פקדונות של אחרים, אם השאילה אינה מהציבור) חיובי. במידה וההפרש כאמור חיובי, הוא מוכר ומדווח כנגד "הכנסות מימון שאינן מרבית" בדוח רווח והפסד.

## (12) רכוש קבוע (בנינים וציוד)

### הכרה ומדידה

פריטי רכוש קבוע, לרבות פריטי נדל"ן להשקעה, נמדדים לפי העלות בניכוי פחת שנצבר והפסדים מצטברים מירידת ערך. העלות כוללת יציאות הניתנות לייחוס במישרין לרכישת הנכס. עלות נכסים שהוקמו באופן עצמי כוללת את עלות החומרים ושכר העבודה הישיר, וכן כל עלות נוספת שניתן לייחס במישרין להבאת הנכס למיקום ולמצב הדרושים לכך שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. עלות תוכנה שנרכשה, המהווה חלק בלתי נפרד מתפעול הציוד הקשור, מוכרת כחלק מעלות ציוד זה. רווח או הפסד מגריעת פריט רכוש קבוע נקבעים לפי השוואת התמורה מגריעת הנכס לערכו בספרים, ומוכרים נטו, בסעיף "הכנסות אחרות" בדוח רווח והפסד.

### פחת

פחת נזקף לדוח רווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אומדן אורך החיים השימושי של כל חלק מפריטי הרכוש הקבוע, מאחר ששיטה זו משקפת את תבנית הצריכה החזויה של ההטבות הכלכליות העתידיות הגלומות בנכס בצורה הטובה ביותר. שיפורים במושכר מופחתים לאורך התקופה הקצרה מבין תקופת החכירה לבין אורך החיים השימושיים. קרקעות בבעלות הבנק אינן מופחתות. נכס מופחת כאשר הוא זמין לשימוש, דהיינו כאשר הוא הגיע למיקום ולמצב הדרושים על מנת שהוא יוכל לפעול באופן שהתכוונה ההנהלה. אומדן אורך החיים השימושיים לתקופה השוטפת ולתקופות השוואה הינו:

- בנינים ומקרקעין	50 - 25 שנים.
- ריהוט וציוד	17 - 7 שנים.
- כלי רכב	5 שנים.
- שיפורים במושכר	18 - 7 שנים.
- ציוד IT	8 - 3 שנים.

האומדנים בנושא שיטת הפחת, אורך החיים השימושיים וערך השייר נבחנים מחדש, כאשר אירועים או שינויים בנסיבות מצביעים על כך שהאומדנים הנוכחיים אינם נאותים עוד ומותאמים בעת הצורך.

### ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים (או קבוצת נכסים) לא שוטפים לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה.



למטרת בחינה ומדידה של ירידת ערך, הבנק מקבץ נכס (או קבוצת נכסים) יחד עם נכסים והתחייבויות אחרות לרמה הנמוכה ביותר אשר מפיקה תזרימי מזומנים אשר אינם תלויים בתזרימי המזומנים של קבוצות אחרות של נכסים והתחייבויות. הפסדים מירידת ערך שיוכרו יזקפו לנכס (או לקבוצת נכסים) שבתחילת נושא 360 בקודפיקציה בלבד.

הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של נכס לא שוטף (קבוצת נכסים) אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים הלא מהווים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) וממימוש. ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה ההפרש שבין הערך בספרים של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) לבין שווי ההוגן ונזקפים לדוח רווח והפסד.

כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הלא שוטף (קבוצת נכסים) מהווה בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבוטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

### **(13) חכירות**

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

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

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

בחכירה של קרקע ומבנים, מרכיבי הקרקע והמבנים נבחנים בנפרד לצרכי סיווג ומדידה, כאשר שיקול משמעותי בסיווג מרכיב הקרקע הינו העובדה כי קרקע בדרך כלל בעלת אורך חיים בלתי מוגדר.

הבנק בחר ליישם את ההקלה הפרקטית שלא להפריד רכיבים שאינם חכירה, כגון שירותים או תחזוקה, מרכיבי חכירה, אלא לטפל בהם כרכיב חכירה יחיד.

### **מדידה עוקבת**

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

### **תשלומי חכירה תפעולית**

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

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

### **(14) נכסים בלתי מוחשיים**

#### **עלויות תוכנה לשימוש עצמי**

תוכנה אשר נרכשה על ידי הקבוצה נמדדת לפי עלות, הכוללת בדרך כלל עלויות עסקה, בניכוי הפחתות והפסדים מירידת ערך שנצברו. הבנק מהווה עלויות הקשורות לפיתוח תוכנה לשימוש עצמי רק כאשר: (1) השלב הראשוני בפרויקט הושלם; ו- (2) ההנהלה, בעלת הסמכות המתאימה, אישרה והתחייבה לממן, באופן ישיר או עקיף, פרויקט לפיתוח תוכנה וכן, צפוי כי הפיתוח יושלם.

בעת פיתוח או השגת תוכנה לשימוש עצמי, הבנק מהווה את העלויות הבאות: עלויות ישירות של חומרים ושירותים שנצרכו, עלויות שכר עבודה של עובדים הקשורים באופן ישיר לפעילות פיתוח או השגת התוכנה. עלויות אחרות בגין פעילויות פיתוח ועלויות בשלב הראשוני של הפרויקט נזקפות לרווח והפסד עם התהוותן.

## עלויות עוקבות

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

## הפחתות

נכסים בלתי מוחשיים אשר נוצרו מפרויקט תוכנה מופחתים לרווח והפסד לפי שיטת הקו הישר על פני אורך החיים השימושי של התוכנה, החל מהמועד שבו התוכנה מוכנה לשימוש המיועד. בהקשר זה, התוכנה מוכנה לשימוש המיועד כאשר כל הבדיקות המהותיות הושלמו.

אומדן אורך החיים השימושי של עלויות תוכנה לתקופה השוטפת ולתקופות השוואה הינו 5 שנים. האומדנים בדבר אורך החיים השימושי של נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר נבחנים מחדש מידי תקופה בכדי לקבוע אם אירועים ונסיבות מצדיקים שינוי ביתרת התקופה להפחתה ומוטאמים במידת הצורך.

## ירידת ערך

הבנק בוחן נכסים בלתי מוחשיים בעלי אורך חיים מוגדר לצורך ירידת ערך כאשר מתרחשים אירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על כך שהעלות המופחתת עשויה לא להיות ברת-השבה. הפסדים מירידת ערך מוכרים רק אם הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי אינו בר-השבה ועולה על שווי ההוגן. הערך בספרים אינו בר-השבה אם הוא עולה על סך תזרימי המזומנים בערכים לא מהווים הצפויים לנבוע מהשימוש בנכס וממימושו הסופי.

ההפסדים מירידת הערך הינם בגובה הפרש שבין הערך בספרים של הנכס הבלתי מוחשי לבין שווי ההוגן ונזקפים לרווח רווח והפסד. כאשר מוכר הפסד מירידת ערך, הערך בספרים המתואם של הנכס הבלתי מוחשי הינו בסיס עלות חדש. הפסדים אלו אינם מבטלים בתקופות עוקבות גם אם מתרחשת עליית ערך.

דוגמאות לאירועים או שינויים בנסיבות המצביעים על ירידת ערך של עלויות פיתוח עצמי של תוכנות מחשב:

- (1) לא צפוי כי התוכנה תספק שירותים פוטנציאליים משמעותיים;
  - (2) חל שינוי מהותי באופן או בהיקף השימוש בתוכנה או בשימוש הצפוי בתוכנה;
  - (3) בוצע או יבוצע בעתיד שינוי מהותי בתוכנה;
  - (4) העלויות לפיתוח או הסבת התוכנה המיועדת לשימוש עצמי חורגות משמעותית מהסכומים שנצפו מראש.
- כאשר לא צפוי יותר שפיתוח התוכנה יושלם הבנק מעדכן את הערך בספרים של התוכנה כך שגובהו יהיה לפי הנמוך מבין ערכו בספרים לשווי ההוגן בניכוי עלויות מכירה. בהקשר זה, קיימת הנחה ניתנת לסתירה, כי שוויה ההוגן של התוכנה במקרה זה הינו אפס.

## (15) זכויות עובדים

### הטבות לאחר פרישה - פנסיה, פיצויים והטבות אחרות (להלן - "פיצויים") - תכנית להטבה מוגדרת

הטבת פיצויים הינה חלק מהתגמול המשולם לעובד תמורת שירותיו. בתכנית פיצויים להטבה מוגדרת, הבנק מבטיח לספק, בנוסף לשכר השוטף, תשלומי פיצויים בעת הפרישה או סיום השירות. ברמה הכללית, סכום ההטבה שישולם תלוי באירועים עתידיים מסוימים הכלולים בנוסחת ההטבה של התכנית, אשר לעתים קרובות כוללת את מספר שנות השירות שסיפק העובד ואת התגמול של העובד בשנים מיד לפני הפרישה או הסיום. עלות פיצויים נטו לתקופה הינה הסכום המוכר בדוחות הכספיים של הבנק כעלות של תכנית פיצויים לתקופה מסוימת. המרכיבים של עלות פיצויים לתקופה נטו הם עלות שירות, עלות רבית, תשואה בפועל על נכסי התכנית, רווח או הפסד, הפחתה של עלות או זיכוי בגין שירות קודם, והפחתה של נכס או מחויבות בגין המעבר, הקיימים במועד היישום לראשונה, בהתאם להוראות הדיווח לציבור. המונח עלות פיצויים נטו לתקופה משמש במקום הוצאת פיצויים נטו לתקופה, מכיוון שחלק מן העלות המוכרת בתקופה עשוי להיות מהוון יחד עם עלויות נוספות כחלק מנכס, כדוגמת תוכנה לשימוש עצמי.

לענין זה, רווח או הפסד הינו הסכום של (1) הפרש בין התשואה בפועל על נכסי תכנית לבין התשואה החזויה על נכסי תכנית ושל (2) ההפחתה של הרווח או ההפסד נטו שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר.

הטבות פיצויים מיוחסות בדרך כלל לתקופות שירות של עובד בהתבסס על נוסחת ההטבה של התכנית במידה והנוסחה מציינת ייחוס או משתמע ממנה ייחוס.

הבנק מחשב את שיעור התשואה החזוי לטווח ארוך על נכסי התכנית תוך שימוש בשיעורי התשואה ההיסטוריים לאורך תקופת זמן ארוכה בתיק עם הרכב נכסים דומה. לצורך זה, הבנק נעזר בנתונים זמניים בשוק על כל אחת מהקטגוריות המשמעותיות של הנכסים בתיק, ומשקלל אותם לפי ההרכב של נכסי התכנית.

המחויבות בגין הטבה חזויה משקפת את הערך הנוכחי האקטוארי של כל ההטבות המיוחסות לשירות של העובד שסופק לפני מועד המאזן. מדידת מחויבות זו תבסס על הנחות אקטואריות המתאימות למועד המאזן של הבנק (לדוגמה: תחלופה, תמותה, שיעורי היוון וכן הלאה).

אם המחויבות בגין הטבה חזויה עולה על השווי ההוגן של נכסי התכנית, הבנק מכיר במאזן בהתחייבות השווה להתחייבות הלא ממומנת בגין הטבה חזויה. אם השווי ההוגן של נכסי התכנית עולה על המחויבות בגין הטבה חזויה, הבנק מכיר במאזן בנכס השווה להתחייבות הממומנת ביתר בגין ההטבה החזויה.

הבנק מקבץ את המצב של כל התכניות במימון יתר ומכיר בסכום זה כנכס במאזן. כמו כן, הבנק מקבץ את המצב של כל התכניות במימון חסר ומכיר בסכום זה כהתחייבות במאזן.

הבנק בוחן את הנחותיו על בסיס רבעוני ומעדכן הנחות אלה בהתאם.

שינוי בערך של מחויבות בגין הטבה חזויה או של נכסי תכנית, הנובע מכך שהניסיון בפועל שונה מהמשוער, או הנובע משינוי בהנחה אקטוארית, הינו "רווח או הפסד" (להלן - "רווח או הפסד אקטוארי"). רווחים או הפסדים אקטואריים אינם מוכרים בעלות פיצויים נטו לתקופה במועד היווצרותם אלא מוכרים ברווח כולל אחר. בתקופות עוקבות, רווחים או הפסדים אלה מוכרים לאחר מכן בדוח רווח והפסד כרכיב של עלות פיצויים נטו לתקופה לפי שיטת הקו הישר על פני תקופת השירות הממוצעת הנוותרת של העובדים הצפויים לקבל הטבות על פי התכנית.

הבנק מכיר בהפסדים בגין סילוקים בתכניותיו להטבה מוגדרת כאשר התשלומים החד-פעמיים הצפויים המתחייבים לתכנית יהיו גבוהים מסך עלות השירות ועלות הרבית.

גובה ההפסד מחושב בהתאם לשיעור שבו קטנה המחויבות האקטוארית כתוצאה מהסילוק, מוכפל ביתרת הרווחים וההפסדים האקטואריים הצבורים ברווח כולל אחר.

שיעור ההיוון להטבות לעובדים מחושב על בסיס תשואת אגרות החוב הממשלתיות בישראל בתוספת מרווח ממוצע של אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA (בינלאומי) ומעלה במועד הדיווח. משיקולים פרקטיים, המרווח נקבע לפי ההפרש בין שיעורי התשואה לפדיון, לפי תקופות פרעון, על אגרות חוב קונצרניות בדירוג AA ומעלה בארה"ב, לבין שיעורי התשואה לפדיון, לאותן תקופות פרעון, על אגרות חוב של ממשלת ארה"ב, והכל במועד הדיווח.

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

#### **הטבות לאחר פרישה - תכניות להפקדה מוגדרת**

תכנית להפקדה מוגדרת הינה תכנית המספקת הטבות לאחר פרישה בתמורה לשירותים שסופקו, מספקת חשבון אישי לכל משתתף בתכנית, ומגדירה כיצד יקבעו ההפקדות לחשבוננו של העובד במקום לקבוע את סכום ההטבות שהעובד יקבל. בתכנית להפקדה מוגדרת אחרי פרישה, ההטבות שמשתתף בתכנית יקבל תלויות אך ורק בסכום המופקד לחשבון המשתתף בתכנית, בתשואות שנצברו על ההשקעות של הפקדות אלה, ובחילוטים של הטבות של משתתפים אחרים בתכנית שעשויים להיות מוקצים לחשבוננו של אותו משתתף.

במידה ונדרש, כי ההפקדות המוגדרות של תכנית לחשבוננו של אדם יעשו לתקופות בהן אותו אדם מספק שירותים, עלות הפיצויים נטו או עלות ההטבה האחרת לאחר פרישה נטו לתקופה תהיה ההפקדה הנדרשת לאותה תקופה.

התחייבויות הבנק לתשלום פיצויים בהתאם לסעיף 14 לחוק פיצויי פיטורין מטופלות כתכנית להפקדה מוגדרת.

#### **הטבות אחרות לאחר פרישה**

הבנק מכיר בסכום הלא מהוון של ההטבה השוטפת במועד מתן השירות. בנוסף, הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה בהתאם לכללים של הטבות אחרות לאחר הפרישה.

#### **היעדרויות בתשלום**

הבנק צובר התחייבות עבור תגמול לעובדים בגין היעדרויות עתידיות אם כל התנאים הבאים מתקיימים: (א) מחויבות הבנק בקשר לזכויות העובדים לקבל תגמול בגין היעדרויות עתידיות מיוחסת לשירותים שהעובדים כבר סיפקו; (ב) המחויבות קשורה לזכויות שמבשילות או נצברות; (ג) תשלום התגמול הוא צפוי; (ד) הסכום ניתן לאומדן באופן סביר.

חופשה - הבנק צובר את ההתחייבות לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. לצורך חישוב ההתחייבות, לא מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה נזקפים מידית לדוח רווח והפסד.

מחלה - הבנק לא צובר התחייבות בגין ימי מחלה.

#### **מענק בגין אי ניצול ימי מחלה במועד סיום העסקה**

הבנק צובר את ההתחייבות כהיעדרויות המזכות בפיצוי לאורך התקופה הרלוונטית שנקבעה. לצורך חישוב ההתחייבות מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידית לדוח רווח והפסד. לצורך קביעת רבית ההיוון ואופן ההקצאה לתקופות של עלות השירות הבנק מיישם את העקרונות של תכניות פיצויים להטבה מוגדרת בהתאמות הנדרשות.

## הטבות אחרות לזמן ארוך לעובדים פעילים - מענקי ותק

ההתחייבות נצברת לאורך התקופה המזכה בהטבה. לצורך חישוב ההתחייבות בגין הטבות אלה מובאים בחשבון הנחות אקטואריות ושיעורי היוון. כל מרכיבי עלות ההטבה לתקופה, לרבות רווחים והפסדים אקטואריים נזקפים מידי לזמן רווח והפסד.

### (16) ההתחייבויות תלויות

הדוחות הכספיים כוללים הפרשות נאותות בגין תביעות, בהתאם להערכת ההנהלה ובהתבסס על הערכות יועציה המשפטיות. מתכונת הגילוי הינה על פי הוראות המפקח על הבנקים, באופן שהתביעות שהוגשו כנגד הבנק מסווגות לשלוש קבוצות:

1. סיכון צפוי (Probable) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מעל ל- 70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו נכללה הפרשה בדוחות הכספיים.
2. סיכון אפשרי (Reasonably Possible) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה בין 20% ל- 70%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים אלא רק ניתן גילוי כאמור להלן.
3. סיכון קלוש (Remote) - הסתברות להתממשות החשיפות לסיכון הינה מתחת ל- 20%. בגין תביעה הנכללת בקבוצת סיכון זו לא נכללה הפרשה בדוחות הכספיים אלא רק ניתן גילוי כאמור להלן.

תביעה שלגביה קיימת קביעה של המפקח על הבנקים, כי הבנק נדרש להשיב כספים, מסווגת כצפויה ונערכת בגינה הפרשה בגובה הסכום שהבנק נדרש להשיב.

במקרים נדירים הנהלת הבנק קבעה, בהסתמך על יועציה המשפטיות, כי לא ניתן להעריך את סיכויי ההתממשות של החשיפה לסיכון בגין תביעה רגילה ובגין תביעה שאושרה כתביעה ייצוגית ולכן לא בוצעה הפרשה.

בבאור 25 בנושא התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות נכלל גילוי כמותי לסך החשיפות אשר סבירות התממשותן אינה קלושה שלא בוצעה בגין הפרשה. כמו כן, ניתן גילוי לכל תביעה שסכומה מעל 1% מהון הבנק. לגבי תביעות שלא ניתן בשלב זה להעריך את תוצאותיהן, ניתן גילוי לגבי כל תביעה שסכומה מעל 0.5% מהון הבנק.

### (17) ערבויות

ערבויות הינן חוזים אשר דורשים באופן מותנה מהערב לבצע תשלומים לנערב בעת התרחשות התנאים המחייבים במימוש הערבות. התחייבות בגין ערבות מוכרת בספרים בסכום שווה ההוגן גם אם לא צפוי שהתשלומים יבוצעו בעתיד. במקרים בהם במועד ההכרה לראשונה הבנק נדרש להכיר בהפרשה להפסד תלוי בגין הערבות בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, ההתחייבות בגין הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה לפי הגובה מבין השווי ההוגן וסכום ההפרשה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה.

ההתחייבות נגרעת מהספרים במועד בו הבנק משוחרר מהסיכון. מועד השחרור מהסיכון בגין הערבות תלוי במהות הערבות. בדרך כלל, הבנק גורע את ההתחייבות במועד סילוק ההתחייבות. כאשר הערבות נמדדת במועד ההכרה לראשונה בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה, המדידה העוקבת מתבצעת גם כן בהתאם להוראות נושא 450 בקודיפיקציה.

הוראות ההכרה והמדידה במועד ההכרה לראשונה אינן חלות על ערבויות אשר ניתנו בין חברה אם לחברה בת, בין שתי חברות אחיות או בין בעל החברה לחברה.

### (18) הוצאות מסים על ההכנסה

הדוחות הכספיים של הבנק כוללים מסים שוטפים ומסים נדחים. הפרשה למסים על ההכנסה של הבנק וחברות מאוחדות שלו שהן מוסדות כספיים לצרכי מס ערך מוסף, כוללת מס רווח המוטל על ההכנסה לפי חוק מס ערך מוסף. מס ערך מוסף המוטל על השכר במוסדות כספיים נכלל בדוח רווח והפסד בסעיף "משכורות והוצאות נלוות".

הבנק מקצה את הוצאות המס או הטבות המס על ההכנסה בין פעילויות נמשכות, פעילויות שהופסקו, רווח כולל אחר ופריטים הנזקפים ישירות להון.

### מסים שוטפים

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

### מסים נדחים

התחייבויות מסים נדחים ונכסי מסים נדחים את ההשפעות העתידיות על מסים על הכנסה הנובעות מהפרשים זמניים והפסדים מועברים הקיימים בסוף תקופה.

הבנק מכיר בהתחייבויות מסים נדחים בגין כל הפרשים הזמניים החייבים במס, למעט הפרשים הזמניים הבאים: רווחים לא מחולקים של חברה בת מקומית שהן למשך זמן תמידי במהותן והפרשים הנובעים מעסקאות בינחברתיות.

הבנק מכיר בנכסי מסים נדחים בגין כל ההפרשים הזמניים הניתנים ליניכוי והפסדים מועברים ובמקביל מכיר בהפרשה נפרדת (valuation allowance) עבור אותו סכום הכלול בנכס אשר יותר סביר מאשר לא שלא ימומש. הבנק מפחית את נכסי המסים הנדחים בסכומן של הטבות מס כלשהן שאינן צפויות להתממש בהתבסס על הראיות הזמינות - הן הראיות החיוביות התומכות בהכרה בנכס מס נדחה והן הראיות השליליות התומכות ביצירת הפרשה בגין נכס מס נדחה, כדי לבחון האם ניתן להכיר בנכס מס נדחה נטו. התחייבות מסים נדחים או נכס מסים נדחים נמדדים באמצעות שיעורי המס החוקיים שנחקקו הצפויים לחול על הכנסה מספקת חייבת במס בתקופות שבהן צפוי כי התחייבות המס הנדחה תסולק או נכס המס הנדחה ימומש. הבנק מסווג הכנסות והוצאות רבית בגין מסים על הכנסה וקנסות לרשויות המס בסעיף "מסים על הכנסה".

#### **קיזוז נכסי והתחייבויות מסים נדחים**

הבנק יקזז כל התחייבויות ונכסי המסים הנדחים, כמו גם כל ה- valuation allowance (הפרשה לנכס מס נדחה) הקשורות, עבור רכיב משלם מס מסוים ובגבולותיו של תחום שיפוט מיסוי מסוים.

#### **פוזיציות מס לא וודאיות**

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

#### **(19) רווח למניה**

הקבוצה מציגה נתוני רווח למניה בסיסי לגבי הון המניות הרגילות שלה. הרווח הבסיסי למניה מחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד המיוחסים לבעלי המניות הרגילות של הקבוצה במספר הממוצע המשוקלל של המניות הרגילות שהיו במחזור במשך התקופה.

#### **(20) דיווח על מגזרי פעילות**

##### **(א) מגזרי פעילות פיקוחיים**

מגזר פעילות פיקוחי הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות מסוימות או אשר מאגד לקוחות בסיווגים מסוימים, שהוגדרו על ידי הפיקוח על הבנקים. המתכונת לדיווח על מגזרי הפעילות הפיקוחיים של הבנק נקבעה בהוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים. מגזר פעילות פיקוחי מוגדר בעיקר בהתבסס על סיווג הלקוחות. לקוחות פרטיים מסווגים בהתאם להיקף הנכסים הפיננסיים למגזר משקי הבית ומגזר הבנקאות הפרטית. לקוחות שאינם אנשים פרטיים מסווגים בעיקר על פי מחזור הפעילות שלהם למגזרים עסקיים (תוך הפרדה בין עסקים זעירים וקטנים, עסקים בינוניים ועסקים גדולים) גופים מוסדיים ומגזר ניהול פיננסי. בנוסף, הבנק נדרש ליישם את דרישות הגילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה כאשר מגזרי הפעילות לפי גישה זו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים.

##### **(ב) מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה**

בנוסף לדיווח האחיד לפי מגזרי פעילות פיקוחיים, נקבע כי יינתן גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (הנכללים ב-ASC 280) (ראה באור 28א). מגזר פעילות המוגדר לפי גישת ההנהלה הוא מרכיב בתאגיד בנקאי אשר עוסק בפעילויות שמהן הוא עשוי להפיק הכנסות ולשאת בהוצאות; תוצאות פעולותיו נבחנות באופן סדיר על ידי ההנהלה והדירקטוריון לצורך קבלת החלטות בנוגע להקצאת משאבים והערכת ביצועיו; וכן קיים לגביו מידע פיננסי נפרד. חלוקת המגזרים בבנק מבוססת על איפיון של מגזרי לקוחות. מגזרים אלו כוללים גם מוצרים בנקאיים.

#### **(21) עסקאות עם בעלי שליטה**

הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב לצורך טיפול חשבונאי בפעולות בין תאגיד בנקאי לבין בעל שליטה בו ובין חברה בשליטת הבנק. במצבים בהם בכללים כאמור לא קיימת התייחסות לאופן הטיפול, מיישם הבנק את הכללים שנקבעו בתקן מספר 23 של המוסד הישראלי לתקינה בחשבונאות בנושא הטיפול החשבונאי בעסקאות בין ישות לבין בעל השליטה בה. נכסים והתחייבויות שלגביהם בוצעה עסקה עם בעל שליטה, נמדדים לפי שווי הוגן במועד העסקה. בשל העובדה כי מדובר בעסקה במישור ההוון, זקפת הקבוצה את ההפרש בין השווי ההוון לבין התמורה מהעסקה להון.

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

### אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי צפויים (CECL)

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב, נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן חכירות. היישום לראשונה יבוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה 13-2016 ASU. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחיצוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים. עיקרי השינויים הצפויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידים בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: ההפרשה להפסדי אשראי תחושב לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן ההפרשה להפסדי אשראי יעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שישקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; יורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; ישתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה; וכן הכללים החדשים לחישוב ההפרשה להפסדי אשראי יחולו על אשראי (לרבות הלוואות לדירור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון, וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

ביום 31 בינואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים קובץ שאלות ותשובות בדבר יישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים. במסגרת השאלות והתשובות, בין היתר, נכללו הבהרות לגבי אופן הסיווג והחזרת חובות בארגון מחדש למסלול צובר.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים". במסגרת החוזר נקבעו הוראות מעבר שיחולו על השפעת האימוץ לראשונה של הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים וזאת על מנת להפחית השפעות בלתי צפויות של יישום הכללים על ההון הפיקוחי, בהתאם להנחיות ועדת באזל לפיקוח על הבנקים ורשויות הפיקוח על הבנקים בארה"ב ובמדינות אחרות בעולם.

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדירור, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדירור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

הבנק יישם את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה. כמו כן, בכוננת הבנק לאמץ במועד היישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות פריסת השפעת היישום לראשונה, בכל הקשור להשפעתה על יחס הון עצמי רובד 1 על פני 3 שנים, בהתאם להוראות המעבר שנקבעו.

יישום התקן צפוי להשפיע על יתרת האשראי לציבור, וזאת לאור עדכון הוראות הדיווח לציבור לפיו יש לסווג הלוואות לדירור בפיגור של 90 יום או יותר כהלוואות שאינן צוברות רבית, יתרת ההפרשה להפסדי אשראי והון עצמי רובד 1 וזאת לאור דרישה לניכוי מההון בגין הלוואות לדירור שאינן צוברות. להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לגידול של כ-60 מיליון ש"ח ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי. מזה: גידול של כ-80 מיליון ש"ח בגין אשראי מסחרי, כ-10 מיליון ש"ח בגין אשראי לאנשים פרטיים ומקיטון של כ-30 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדירור.

כאמור לעיל, הבנק עתיד לזקוף את ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

כמו כן, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא ניכוי בסך של כ-5 מיליון ש"ח מהון עצמי רובד 1 במועד היישום לראשונה, וזאת לאור הדרישה לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדירור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות. סכום זה אינו כפוף להקלות שניתנו במסגרת הוראות המעבר. לאור האמור לעיל, להערכת הבנק, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה ביחס ההון העצמי רובד 1 ובהון הכולל בשיעור של כ-0.02%, זאת כתוצאה מהשפעת יישום ההוראות החדשות, בדרך של התאמת יתרת העודפים, לאחר התאמה בגין הוראות המעבר שנקבעו לנושא, ניכוי מהון עצמי רובד 1 בגין הלוואות לדירור שאינן צוברות, שינוי בסך נכסי הסיכון והתאמת יתרות המסים הנדחים המתייחסים. בנוסף, יישום ההוראות החדשות צפוי להביא לירידה ביחס המינוף של הבנק בשיעור של כ-0.01%.

## ו. השפעות משבר נגיף הקורונה

בסוף הרבעון הרביעי של השנה, החלה התפרצות של זן ה"אומיקרון" של נגיף הקורונה בעולם, כאשר במהלך חודש ינואר 2022, הגיעו רמות התחלואה בישראל לשיאים של עשרות אלפי חולים ליום. התמודדות הממשלה עם התפשטות ההדבקה, לא כללה הטלת סגרים ומגבלות משמעותיות על הפעילות במשק. כמו כן, לא ננקטו צעדים משמעותיים בתחום הכלכלי לתמיכה באוכלוסיות שנפגעו כתוצאה מההתפרצות. במקביל, נמשכת מגמת ההתרחבות בפעילות הכלכלית במרבית ענפי הפעילות במשק (למעט הענפים שנפגעו באופן משמעותי יותר מהמשבר, כגון ענפי התיירות, התעופה והאירועים) ונמשכת הירידה בשיעור האבטלה. על פי תחזית של חטיבת המחקר של בנק ישראל שפורסמה בחודש ינואר, התוצר צפוי לצמוח ב-5.5% בשנת 2022 וב-5% בשנת 2023.

למרות המשך השיפור בנתוני הפעילות הכלכלית במשק, קיימת מידה של חוסר וודאות לגבי הסיכונים הכרוכים בהתפשטות הנגיף, לאור ההתפרצות המחודשת, הסיכון בהתפרצות גלי תחלואה נוספים בעתיד וגילוי ווריאנטים נוספים של הנגיף והחשש להטלת מגבלות משמעותיות העלולות להביא לפגיעה בפעילות הכלכלית של המשק.

ביום 27 בדצמבר 2021, ביטל בנק ישראל, במסגרת הוראת שעה ניהול בנקאי תקין 250, את מרבית ההקלות שאושרו לבנקים בנושאים השונים לצורך התמודדות עם נגיף הקורונה, למעט חלק מההקלות שתוקפן הוארך ובכללן אלו הנוגעות לדרישות ההון ויחס המינוף. עם זאת, ביום 18 בינואר 2022, על רקע רמת התחלואה הגבוהה, העניק בנק ישראל הקלות נוספות בנוגע להמשכיות עסקית. ההכנסות בגין הפסדי אשראי הסתכמו בשנת 2021 ב-216 מיליון ש"ח ונבעו בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, לאור שיפור המדדים המאקרו כלכליים והאינדיקטורים המצביעים על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק.

לפרטים נוספים בדבר הוראות המפקח על הבנקים, יעדי הלימות הון ודיבידנדים, ראה באור 24'א' להלן. התפרצות נגיף הקורונה יצרה שינוי משמעותי בסביבה המאקרו כלכלית, שעשויה להיות לו השפעה מתמשכת על המשק וכפועל יוצא, על פעילות המערכת הבנקאית בכלל ועל הבנק כחלק ממנה, כאשר עוצמת ההשפעה תלויה בעוצמת גלי התחלואה ובהיקפם.

## באור 2 - הכנסות והוצאות רבית

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
2,565	2,473	2,764	2,797	2,702	2,995	<b>א. הכנסות (הוצאות) רבית<sup>(1)</sup></b>
-	-	-	2	(4)	13	מאשראי לציבור
25	3	5	23	5	-	מאשראי לממשלה
66	48	46	68	49	47	מפקדונות בבנקים
1	-	1	1	-	1	מפקדונות בבנק ישראל וממוזמנים
190	123	91	194	126	94	מניירות ערך שנשאלו
2,847	2,647	2,907	3,085	2,878	3,150	מאגרות חוב
						סך כל הכנסות הרבית
367	190	261	366	202	237	<b>ב. הוצאות רבית</b>
4	3	2	4	3	2	על פקדונות הציבור
21	16	21	4	1	1	על פקדונות הממשלה
-	1	2	-	1	2	על פקדונות מבנקים
96	42	71	106	33	113	על פקדונות מבנק ישראל
3	1	1	3	1	1	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
491	253	358	483	241	356	על התחייבויות אחרות
2,356	2,394	2,549	2,602	2,637	2,794	סך כל הוצאות הרבית
						סך כל הכנסות הרבית, נטו
						<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית<sup>(2)</sup></b>
(9)	(35)	(47)	(10)	(36)	(48)	הוצאות רבית <sup>(2)</sup>
33	31	39	33	31	39	<b>ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
156	92	51	160	95	54	מוחזקות לפדיון
1	-	1	1	-	1	זמינות למכירה
190	123	91	194	126	94	למסחר
						סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

(2) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים לסעיף משנה א'.



## באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית

(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
						<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
						<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>
(420)	(694)	(485)	(421)	(694)	(485)	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
						<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>
23	39	21	27	39	24	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
-	(12)	(1)	-	(12)	(1)	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
(1)	(3)	-	(1)	(3)	-	הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
22	24	20	26	24	23	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
						<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
572	794	490	561	794	489	
						<b>4. מהשקעה במניות</b>
2	10	72	2	10	72	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
-	(14)	(6)	-	(14)	(6)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
10	16	40	10	16	40	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
59	(11)	125	59	(11)	125	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
71	1	231	71	1	231	סך הכל מהשקעה במניות
245	125	256	237	125	258	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

(3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן, התאמות של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

**באור 3 - הכנסות מימון שאינן מרבית (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
						<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר<sup>(3)</sup></b>
2	22	45	2	22	45	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
(14)	4	(2)	(14)	4	(2)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
-	(3)	2	-	(3)	2	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
(12)	23	45	(12)	23	45	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר <sup>(4)</sup>
233	148	301	225	148	303	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
						<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון</b>
-	7	17	-	7	17	חשיפת רבית
(18)	12	20	(18)	12	20	חשיפת מטבע חוץ
6	4	8	6	4	8	חשיפה למניות
(12)	23	45	(12)	23	45	סך הכל

- (1) מזה: אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (בשנת 2020 - רווחים בסך של 1 מיליון ש"ח, בשנת 2019 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח).
- (2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.
- (3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.
- (4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

## באור 4א - עמלות (במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
205	186	184	228	208	206	ניהול חשבון
91	90	106	102	101	119	כרטיסי אשראי
388	488	513	405	505	531	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
105	105	124	110	110	131	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(1)</sup>
32	33	26	95	93	98	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
17	14	16	19	15	18	טיפול באשראי
144	169	164	148	173	168	הפרשי המרה
44	41	41	45	41	42	פעילות סחר חוץ
83	75	79	86	79	82	עמלות מעסקי מימון
35	33	32	48	46	49	עמלות אחרות
1,144	1,234	1,285	1,286	1,371	1,444	סך הכל עמלות

(1) דמי הפצת קרנות נאמנות ומוצרים פנסיניים.

## באור 3ב - הכנסות מחוזים עם לקוחות (במיליוני ש"ח)

להלן פיצול ההכנסות מעמלות למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה:

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						המאוחד
סך הכל	התאמות	חברות בנות	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית	חטיבה בנקאית	
206	(18)	22	5	31	166	ניהול חשבון
119	(4)	14	2	4	103	כרטיסי אשראי
531	(484)	23	513	114	365	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
131	(126)	6	124	4	123	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(1)</sup>
98	-	-	98	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
18	(13)	14	-	13	4	טיפול באשראי
168	(151)	4	164	64	87	הפרשי המרה
42	(11)	1	1	27	24	פעילות סחר חוץ
82	(12)	3	2	66	23	עמלות מעסקי מימון
49	(2)	7	1	6	37	עמלות אחרות
1,444	(821)	94	910	329	932	סך כל ההכנסות מחוזים עם לקוחות

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						המאוחד
סך הכל	התאמות	חברות בנות	חטיבת נכסי לקוחות	חטיבה עסקית	חטיבה בנקאית	
208	(19)	22	6	32	167	ניהול חשבון
101	(3)	10	1	4	89	כרטיסי אשראי
505	(462)	21	488	113	345	פעילות בניירות ערך ובמכשירים נגזרים מסוימים
110	(107)	5	105	3	104	עמלות הפצת מוצרים פיננסיים <sup>(1)</sup>
93	-	-	93	-	-	ניהול, תפעול ונאמנות לגופים מוסדיים
15	(9)	11	-	11	2	טיפול באשראי
173	(146)	4	170	68	77	הפרשי המרה
41	(12)	1	1	27	24	פעילות סחר חוץ
79	(11)	3	1	63	23	עמלות מעסקי מימון
46	(4)	6	1	6	37	עמלות אחרות
1,371	(773)	83	866	327	868	סך כל ההכנסות מחוזים עם לקוחות

(1) דמי הפצת קרנות נאמנות ומוצרים פנסיניים.

## באור 5 - הכנסות אחרות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
3	-	2	3	-	7	רווח הון ממכירת בניינים וציוד
51	45	47	6	4	2	אחרות
54	45	49	9	4	9	סך הכל הכנסות אחרות

## באור 6 - משכורות והוצאות נלוות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
1,012	956	1,034	1,087	1,027	1,110	משכורות
115	122	114	120	127	118	הוצאות נלוות אחרות לרבות קרן השתלמות, חופשה ומחלה
6	1	(6)	11	1	(6)	הטבות לזמן ארוך
265	256	256	284	274	276	ביטוח לאומי ומס שכר
13	15	13	17	18	17	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים) <sup>(1)</sup> :
65	67	66	69	71	70	הטבה מוגדרת - עלות שירות
						הפקדה מוגדרת
11	12	14	13	14	16	הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה <sup>(1)(2)</sup>
1,487	1,429	1,491	1,601	1,532	1,601	סך כל המשכורות והוצאות נלוות

(1) ראה באור 23 בדבר "זכויות עובדים".

(2) מזה: עלות השירות בגין הטבות אחרות לאחר סיום העסקה והטבות לאחר פרישה שאינן פנסיה הינה בסך של 5 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק, בהתאמה (בשנת 2020 - 5 מיליון ש"ח ו-4 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק, בהתאמה, בשנת 2019 - 4 מיליון ש"ח ו-3 מיליון ש"ח במאוחד ובבנק, בהתאמה).

## באור 7 - הוצאות אחרות

(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
23	24	<b>28</b>	24	24	<b>28</b>	הוצאות בגין פנסיה (לרבות פיצויים ותגמולים), הטבה מוגדרת (ללא עלות שירות)
49	24	<b>36</b>	50	26	<b>36</b>	צמצומים, סילוקים <sup>(1)</sup>
56	41	<b>43</b>	63	47	<b>50</b>	שווק ופרסום
62	61	<b>56</b>	65	63	<b>58</b>	תקשורת
126	126	<b>130</b>	129	129	<b>132</b>	מחשב
8	9	<b>7</b>	9	10	<b>8</b>	משרדיות
4	7	<b>12</b>	5	8	<b>13</b>	ביטוח
48	39	<b>40</b>	56	49	<b>54</b>	משפטיות, ביקורת וייעוץ מקצועי
4	4	<b>4</b>	6	5	<b>6</b>	שכר חברי דירקטוריון
3	2	<b>3</b>	3	2	<b>3</b>	הדרכה והשתלמות מקצועית
118	162	<b>161</b>	112	155	<b>150</b>	עמלות
82	71	<b>64</b>	86	79	<b>68</b>	אחרות
<b>583</b>	<b>570</b>	<b>584</b>	<b>608</b>	<b>597</b>	<b>606</b>	סך הכל הוצאות אחרות

(1) ראה באור 23 בדבר "זכויות עובדים".

## באור 8 - הפרשה למסים על הרווח (במיליוני ש"ח)

### א. הרכב:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
449	497	604	508	552	674	מסים שוטפים בגין שנת החשבון
(6)	(38)	(9)	(5)	(40)	(9)	מסים שוטפים בגין שנים קודמות
443	459	595	503	512	665	סך כל המסים השוטפים בתוספת (בניכוי):
(4)	(144)	62	(4)	(144)	64	מסים נדחים בגין שנת החשבון
(21)	-	(1)	(21)	-	(1)	מסים נדחים בגין שנים קודמות
(25)	(144)	61	(25)	(144)	63	סך כל המסים הנדחים(*)
418	315	656	478	368	728	סך כל הפרשה למסים
<b>מסים נדחים (*)</b>						
						הוצאות (הכנסות) מסים נדחים לפני השפעת הפריטים המפורטים להלן:
(26)	(145)	61	(26)	(145)	63	קישון מהפסדים מועברים לצורך מס
1	1	-	1	1	-	סך הכל מסים נדחים
(25)	(144)	61	(25)	(144)	63	

### ב. התאמת סכום המס התיאורטי לסכום הפרשה למסים

להלן ההתאמות בין סכום המס התיאורטי שהיה חל אילו הרווח היה מתחייב במס לפי שיעור המס הסטטוטורי החל על בנק בישראל, לבין הפרשה המותאמת למסים על הרווח כפי שנזקפה בדוח רווח והפסד:

הבנק			המאוחד			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
1,175	969	1,906	1,330	1,127	2,114	רווח לפני מסים
34.2%	34.2%	34.2%	34.2%	34.2%	34.2%	שיעור המס החל על הבנק
402	331	651	455	385	723	סכום המס לפי שיעור המס שבתוקף תוספת (חסכון) במס בגין:
15	10	8	17	12	10	הוצאות לא מוכרות
-	1	1	(1)	-	-	התאמת שיעור המס הסטטוטורי לשיעורי המס החלים על הכנסות חברות מאוחדות
24	9	7	24	9	7	סכומים נוספים לשלם על חובות פגומים
-	-	(1)	-	-	(1)	הכנסות פטורות
1	1	1	1	1	-	הפרשי פחת, תיאום פחת ורווח הון
(27)	(38)	(10)	(26)	(40)	(10)	מסים בגין שנים קודמות
3	1	(1)	8	1	(1)	אחרים
418	315	656	478	368	728	הפרשה למסים על הרווח

### ג. שומות מס ונושאים נוספים הקשורים בהפרשה למסים

- (1) בחודש מרס 2020 הוצאו לבנק שומות מס הכנסה סופיות לשנים 2014-2017.
- (2) לחברות המוחזקות שומות מס הנחשבות כסופיות עד וכולל שנת המס 2016.

**באור 8 - הפרשה למסים על הרווח (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ד. התנועה במסים נדחים - המאוחד**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				
שיעור מס ממוצע 2021	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
34.2%	335	-	(70)	405
34.2%	130	-	(2)	132
34.2%	246	8	18	220
23.0%	-	-	(1)	1
34.2%	-	-	(1)	1
	711	8	(56)	759
	-	-	1	(1)
	711	8	(55)	758
	(94)			
	617			
34.2%	71	-	3	68
11.2%	67	-	14	53
	138	-	17	121
	(94)			
	44			
	573	8	(72)	637

**נכסי מסים נדחים**

מהפרשה להפסדי אשראי  
מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים  
מעודף ההתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה על נכסי תכנית הפסדים מועברים לצורך מס אחר  
יתרת נכסי מסים נדחים, ברטו  
הפרשה לנכס מסים נדחים  
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים  
יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

**התחייבויות מסים נדחים**

התאמת נכסים לא כספיים בני פחת  
בגין השקעות בחברות מוחזקות  
יתרת התחייבויות מסים נדחים ברטו  
יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
שיעור מס ממוצע 2020	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
34.2%	405	-	130	275
34.2%	132	-	15	117
34.2%	220	25	10	185
23.0%	1	-	(1)	2
34.2%	1	-	(1)	2
	759	25	153	581
	(1)	-	-	(1)
	758	25	153	580
	(78)			
	680			
34.2%	68	-	7	61
11.2%	53	-	6	47
	121	-	13	108
	(78)			
	43			
	637	25	140	472

**נכסי מסים נדחים**

מהפרשה להפסדי אשראי  
מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים  
מעודף ההתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה על נכסי תכנית הפסדים מועברים לצורך מס אחר  
יתרת נכסי מסים נדחים, ברטו  
הפרשה לנכס מסים נדחים  
יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים  
יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

**התחייבויות מסים נדחים**

התאמת נכסים לא כספיים בני פחת  
בגין השקעות בחברות מוחזקות  
יתרת התחייבויות מסים נדחים ברטו  
יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה

יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

**באור 8 - הפרשה למסים על הרווח (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ד. התנועה במסים נדחים - הבנק**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021				
שיעור מס ממוצע 2021	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
34.2%	314	-	(69)	383
34.2%	128	-	(1)	129
34.2%	233	7	17	209
23.0%	-	-	(1)	1
	675	7	(54)	722
	-	-	1	(1)
	675	7	(53)	721
	(94)			
	581			
34.2%	71	-	3	68
11.2%	67	-	14	53
	138	-	17	121
	(94)			
	44			
	537	7	(70)	600

**נכסי מסים נדחים**  
 מהפרשה להפסדי אשראי  
 מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים  
 מעודף ההתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה על נכסי תכנית  
 מהפסדים מועברים לצורך מס  
 יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו  
 הפרשה לנכס מסים נדחים  
 יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים  
 יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

**התחייבויות מסים נדחים**  
 התאמת נכסים לא כספיים בני פחת  
 בגין השקעות בחברות מוחזקות  
 יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו  
 יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה  
 יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020				
שיעור מס ממוצע 2020	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	שינויים שנזקפו לרווח כולל אחר	שינויים שנזקפו לרווח והפסד	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
34.2%	383	-	127	256
34.2%	129	-	17	112
34.2%	209	24	11	174
23.0%	1	-	(1)	2
34.2%	-	-	(1)	1
	722	24	153	545
	(1)	-	-	(1)
	721	24	153	544
	(78)			
	643			
34.2%	68	-	7	61
11.2%	53	-	6	47
	121	-	13	108
	(78)			
	43			
	600	24	140	436

**נכסי מסים נדחים**  
 מהפרשה להפסדי אשראי  
 מהפרשה לחופשה ולהטבות אחרות לעובדים  
 מעודף ההתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה על נכסי תכנית  
 מהפסדים מועברים לצורך מס  
 אחר  
 יתרת נכסי מסים נדחים, ברוטו  
 הפרשה לנכס מסים נדחים  
 יתרת נכסי מסים נדחים בניכוי הפרשה למסים נדחים  
 יתרות הניתנות לקיזוז נכס מס נדחה

**התחייבויות מסים נדחים**  
 התאמת נכסים לא כספיים בני פחת  
 בגין השקעות בחברות מוחזקות  
 יתרת התחייבות מסים נדחים ברוטו  
 יתרות הניתנות לקיזוז התחייבויות מס נדחה  
 יתרת נכסי מסים נדחים, נטו

ה. ראה באור 10.ב לגבי מסים על ההכנסה שהוכרו מחוץ לרווח והפסד.



## באור 9 - רווח למניה

להלן מספר המניות לצורך חישוב הרווח הבסיסי למניה

מספר מניות לשנים 2020, 2019-2021	מניות בנות 0.05 ש"ח
100,330,040	

## באור 10 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

(במיליוני ש"ח)

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה				
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן <sup>(1)</sup>	התאמות בגין הטבות לעובדים
(151)	(13)	(164)	(14)	(150)
20	(2)	18	67	(49)
(131)	(15)	(146)	53	(199)
(52)	-	(52)	(3)	(49)
(183)	(15)	(198)	50	(248)
2	-	2	18	(16)
(181)	(15)	(196)	68	(264)

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
157	(81)	238	80	(42)	122	(53)	28	(84)
(90)	47	(137)	(83)	43	(126)	71	(37)	108
67	(34)	101	(3)	1	(4)	18	(9)	27
(92)	47	(139)	(77)	41	(118)	(54)	28	(82)
43	(22)	65	28	(16)	44	38	(20)	58
(49)	25	(74)	(49)	25	(74)	(16)	8	(24)
(2)	2	(4)	-	-	-	-	-	-
20	(11)	31	(52)	26	(78)	2	(1)	3

(1) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרביות. לפירוט נוסף ראה באור 3.

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין זכויות עובדים, ראה באור 23.

**באור 11 - מזומנים ופקדונות בבנקים**  
(במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
53,611	<b>53,605</b>	54,835	<b>54,760</b>	מזומנים ופקדונות בבנקים מרכזיים
3,146	<b>2,996</b>	2,967	<b>2,610</b>	פקדונות בבנקים מסחריים
56,757	<b>56,601</b>	57,802	<b>57,370</b>	סך הכל <sup>(1)</sup>
56,071	<b>55,981</b>	57,328	<b>57,158</b>	(1) כולל מזומנים ופקדונות בבנקים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים

## באור 12 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

### הרכב:

המאוחד					
31 בדצמבר 2021					
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
2,354	4	81	2,277	2,277	<b>א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>
55	-	1	54	54	של ממשלת ישראל
177	-	20	157	(5) 157	של מוסדות פיננסיים בישראל
2,586	4	102	2,488	2,488	של אחרים בישראל
					סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים			<b>ב. אגרות חוב זמינות למכירה</b>
9,691	-	102	9,589	9,691	של ממשלת ישראל
1,342	3	-	1,345	1,342	של ממשלות זרות
84	-	-	84	84	של מוסדות פיננסיים בישראל
244	1	1	244	(6) 244	של מוסדות פיננסיים זרים
206	-	6	200	206	של אחרים בישראל
72	-	-	72	72	של אחרים זרים
11,639	(2) 4	(2) 109	11,534	11,639	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
שוי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן	
731	(3) -	(3) 140	591	731	<b>ג. השקעה במניות שאינן למסחר</b>
166	(3) -	(3) 17	149	166	מניות שאינן למסחר
					מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
14,956	8	351	14,613	14,858	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
232	-	2	230	232	<b>ד. ניירות ערך למסחר</b>
1	-	-	1	1	אגרות חוב של ממשלת ישראל
233	(3) -	(3) 2	231	233	מניות
15,189	8	353	14,844	15,091	סך כל ניירות הערך למסחר
					סך כל ניירות הערך

הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. באשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.

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

(2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".

(3) נקפו לדוח רווח והפסד.

(4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.

(5) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.

(6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משובץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הרווח והפסד בסך של 17 מיליון ש"ח.

**באור 12 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

המאחד					א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
31 בדצמבר 2020					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
2,337	-	104	2,233	2,233	של ממשלת ישראל
79	-	1	78	78	של מוסדות פיננסיים בישראל
224	-	21	203	203	של אחרים בישראל
2,640	-	126	2,514	2,514	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					ב. אגרות חוב זמינות למכירה
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
8,080	1	67	8,014	8,080	של ממשלת ישראל
1,312	-	-	1,312	1,312	של ממשלות זרות
80	-	1	79	80	של מוסדות פיננסיים בישראל
239	-	2	237	239 <sup>(5)(7)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
274	1	9	266	274 <sup>(6)</sup>	של אחרים בישראל
93	-	1	92	93	של אחרים זרים
10,078	2 <sup>(2)</sup>	80 <sup>(2)</sup>	10,000	10,078	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					ג. השקעה במניות שאינן למסחר
שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן	
307	8 <sup>(3)</sup>	22 <sup>(3)</sup>	293	307	מניות שאינן למסחר
120	- <sup>(3)</sup>	7 <sup>(3)</sup>	113	120	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
13,025	10	228	12,807	12,899	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

אגרות חוב למסחר					ד. אגרות חוב למסחר
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
206	-	-	206	206	אגרות חוב של ממשלת ישראל
206	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	206	206	סך כל אגרות החוב למסחר
13,231	10	228	13,013	13,105	סך כל ניירות הערך

- הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. כאשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
  - (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
  - (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
  - (5) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 32 מיליון ש"ח.
  - (6) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 47 מיליון ש"ח.
  - (7) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד בסך של 18 מיליון ש"ח.

**באור 12 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

הבנק					
31 בדצמבר 2021					
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,209	4	80	2,133	2,133	של ממשלת ישראל
55	-	1	54	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
174	-	20	154	(5)154	של אחרים בישראל
<b>2,438</b>	<b>4</b>	<b>101</b>	<b>2,341</b>	<b>2,341</b>	<b>סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון</b>

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
הפסדים	רווחים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	אגרות חוב זמינות למכירה
9,130	-	97	9,033	9,130	של ממשלת ישראל
1,342	3	-	1,345	1,342	של ממשלות זרות
49	-	-	49	49	של מוסדות פיננסיים בישראל
244	1	1	244	(6)244	של מוסדות פיננסיים זרים
206	-	6	200	206	של אחרים בישראל
72	-	-	72	72	של אחרים זרים
<b>11,043</b>	<b>(2)4</b>	<b>(2)104</b>	<b>10,943</b>	<b>11,043</b>	<b>סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה</b>

שוי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
731	(3)-	(3)140	591	731	מניות שאינן למסחר
166	(3)-	(3)17	149	166	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
<b>14,212</b>	<b>8</b>	<b>345</b>	<b>13,875</b>	<b>14,115</b>	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	ד. ניירות ערך למסחר
232	-	2	230	232	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	1	מניות
233	(3)-	(3)2	231	233	סך כל ניירות הערך למסחר
<b>14,445</b>	<b>8</b>	<b>347</b>	<b>14,106</b>	<b>14,348</b>	<b>סך כל ניירות הערך</b>

- הערת: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. באשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
  - (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
  - (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
  - (5) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
  - (6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי הרווח והפסד בסך של 17 מיליון ש"ח.

**באור 12 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

הבנק					א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
31 בדצמבר 2020					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
2,337	-	104	2,233	2,233	של ממשלת ישראל
79	-	1	78	78	של מוסדות פיננסיים בישראל
220	-	21	199	199	של אחרים בישראל
2,636	-	126	2,510	2,510	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר					ב. אגרות חוב זמינות למכירה
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
7,460	-	62	7,398	7,460	של ממשלת ישראל
1,312	-	-	1,312	1,312	של ממשלות זרות
79	-	1	78	79	של מוסדות פיננסיים בישראל
239	-	2	237	239 <sup>(5)(7)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
274	1	9	266	274 <sup>(6)</sup>	של אחרים בישראל
93	-	1	92	93	של אחרים זרים
9,457	1 <sup>(2)</sup>	75 <sup>(2)</sup>	9,383	9,457	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר					ג. השקעה במניות שאינן למסחר
שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות	הערך במאזן	
307	8 <sup>(3)</sup>	22 <sup>(3)</sup>	293	307	מניות שאינן למסחר
120	- <sup>(3)</sup>	7 <sup>(3)</sup>	113	120	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

12,400	9	223	12,186	12,274	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
--------	---	-----	--------	--------	-------------------------------

אגרות חוב למסחר					ד. אגרות חוב למסחר
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	
206	-	-	206	206	אגרות חוב של ממשלת ישראל
206	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	206	206	סך כל אגרות החוב למסחר
12,606	9	223	13,392	12,480	סך כל ניירות הערך

- הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3. כאשר לשעבוד ניירות ערך - ראה באור 26.
- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
  - (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
  - (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
  - (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
  - (5) כולל ניירות ערך של תאגידים בבעלות ממשלה בסך של 32 מיליון ש"ח.
  - (6) כולל אגרות חוב פגומות שצוברות הכנסות רבית בסך של 47 מיליון ש"ח.
  - (7) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד בסך של 18 מיליון ש"ח.

**באור 12 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ה. שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך של אגרות חוב זמינות למכירה ואגרות חוב המוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

מאחד							
31 בדצמבר 2021				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>			20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	
-	-	-	-	4	-	4	184
<b>אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל<sup>(5)</sup></b>							
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
-	-	-	-	3	-	3	1,342
של ממשלות זרות							
-	-	-	-	1	-	1	136
של מוסדות פיננסיים זרים							
-	-	-	-	4	-	4	1,478
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

מאחד							
31 בדצמבר 2020				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>			
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן
	20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>			20-40% <sup>(4)</sup>	0-20% <sup>(3)</sup>	
-	-	-	-	1	-	1	123
<b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>							
של ממשלת ישראל							
-	-	-	-	1	-	1	28
של אחרים בישראל							
-	-	-	-	2	-	2	151
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה							

- (1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרות העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמות ב-188 מיליון ש"ח.

**באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2021						המאוחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
45,053	3,421	41,632	491	-	41,141	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
32,339	-	32,339	-	32,255	84	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
105,661	3,421	102,240	22,633	32,260	47,347	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
193	-	193	102	-	91	חובות בארגון מחדש
352	-	352	36	51	265	חובות פגומים אחרים
545	-	545	138	51	356	סך הכל חובות פגומים
201	-	201	22	161	18	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
969	-	969	109	63	797	חובות בעייתיים אחרים
1,715	-	1,715	269	275	1,171	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
568	-	568	38	-	530	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
508	-	508	277	159	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
159	-	159	-	159 <sup>(2)</sup>	-	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,076	-	1,076	315	159	602	סך הכל
162	-	162	33	-	129	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2020						המאוחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
40,608	3,623	36,985	390	-	36,595	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
55,262	-	55,262	20,943	28,336	5,983	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
28,408	-	28,408	-	28,320	88	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
95,870	3,623	92,247	21,333	28,336	42,578	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
227	-	227	113	-	114	חובות בארגון מחדש
350	-	350	41	36	273	חובות פגומים אחרים
577	-	577	154	36	387	סך הכל חובות פגומים
217	-	217	18	156	43	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,195	-	1,195	157	95	943	חובות בעייתיים אחרים
1,989	-	1,989	329	287	1,373	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
733	-	733	40	-	693	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
544	-	544	264	164	116	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
165	-	165	-	164 <sup>(2)</sup>	1	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,277	-	1,277	304	164	809	סך הכל
181	-	181	37	-	144	מזה: בגין חובות פגומים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 122 מיליון ש"ח (31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).  
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,964 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.12.20 - 3,009 מיליון ש"ח).



**באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**1. חובות<sup>(1)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

31 בדצמבר 2021						הבנק
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי <sup>(3)</sup>		
				לדיוור	סך הכל	
43,725	3,044	40,681	456	-	40,225	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
55,918	-	55,918	17,531	32,260	6,127	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
32,339	-	32,339	-	32,255	84	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
99,643	3,044	96,599	17,987	32,260	46,352	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
163	-	163	75	-	88	חובות בארגון מחדש
322	-	322	28	51	243	חובות פגומים אחרים
485	-	485	103	51	331	סך הכל חובות פגומים
191	-	191	12	161	18	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
948	-	948	98	63	787	חובות בעייתיים אחרים
1,624	-	1,624	213	275	1,136	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
550	-	550	32	-	518	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
460	-	460	230	159	71	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
159	-	159	-	(2)159	-	מזה: לפי עומק פיגור
1,010	-	1,010	262	159	589	סך הכל
153	-	153	27	-	126	מזה: בגין חובות פגומים

31 בדצמבר 2020						הבנק
אשראי לציבור						
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	מסחרי <sup>(3)</sup>		
				לדיוור	סך הכל	
39,271	3,182	36,089	350	-	35,739	<b>יתרת חוב רשומה:</b>
50,920	-	50,920	16,700	28,336	5,884	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
28,408	-	28,408	-	28,320	88	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
90,191	3,182	87,009	17,050	28,336	41,623	מזה: לפי עומק פיגור
						סך הכל
						מזה:
191	-	191	81	-	110	חובות בארגון מחדש
340	-	340	33	36	271	חובות פגומים אחרים
531	-	531	114	36	381	סך הכל חובות פגומים
206	-	206	11	156	39	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,164	-	1,164	139	95	930	חובות בעייתיים אחרים
1,901	-	1,901	264	287	1,350	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
707	-	707	32	-	675	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
497	-	497	217	164	116	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
165	-	165	-	(2)164	1	מזה: לפי עומק פיגור
1,204	-	1,204	249	164	791	סך הכל
169	-	169	29	-	140	מזה: בגין חובות פגומים

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 122 מיליון ש"ח (31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).  
 (3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,872 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.12.20 - 2,866 מיליון ש"ח).

**באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			המאוחד	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור		מסחרי
868	-	868	260	119	489	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
145	-	145	69	3	73	
(325)	-	(325)	(138)	(2)	(185)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
242	-	242	73	1	168	- מחיקות חשבונאיות
(83)	-	(83)	(65)	(1)	(17)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
930	-	930	264	121	545	מחיקות חשבונאיות, נטו
435	-	435	74	41	320	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019
(265)	-	(265)	(122)	-	(143)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
177	-	177	88	2	87	- מחיקות חשבונאיות
(88)	-	(88)	(34)	2	(56)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,277	-	1,277	304	164	809	מחיקות חשבונאיות, נטו
(209)	-	(209)	5	(6)	(208)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020
(178)	-	(178)	(84)	-	(94)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
186	-	186	90	1	95	- מחיקות חשבונאיות
8	-	8	6	1	1	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,076	-	1,076	315	159	602	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2021

סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור			המאוחד	
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור		מסחרי
64	-	64	11	-	53	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
(7)	-	(7)	-	-	(7)	
57	-	57	11	-	46	קיטון בהפרשה
29	-	29	3	-	26	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2019
86	-	86	14	-	72	גידול בהפרשה
(7)	-	(7)	(3)	-	(4)	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2020
79	-	79	11	-	68	קיטון בהפרשה
						יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2021

**באור 13 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

		אשראי לציבור				הבנק
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>						
654	-	654	148	116	390	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2018
160	-	160	70	3	87	מיזוג חברת בת
134	-	134	60	3	71	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(310)	-	(310)	(125)	(2)	(183)	- מחיקות חשבונאיות
233	-	233	66	1	166	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(77)	-	(77)	(59)	(1)	(17)	מחיקות חשבונאיות, נטו
871	-	871	219	121	531	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2019
415	-	415	59	41	315	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(247)	-	(247)	(107)	-	(140)	- מחיקות חשבונאיות
165	-	165	78	2	85	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(82)	-	(82)	(29)	2	(55)	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,204</b>	<b>-</b>	<b>1,204</b>	<b>249</b>	<b>164</b>	<b>791</b>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020
(206)	-	(206)	6	(6)	(206)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(161)	-	(161)	(73)	-	(88)	- מחיקות חשבונאיות
173	-	173	80	1	92	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
12	-	12	7	1	4	מחיקות חשבונאיות, נטו
<b>1,010</b>	<b>-</b>	<b>1,010</b>	<b>262</b>	<b>159</b>	<b>589</b>	יתרת הפרשה להפסדי אשראי ליום 31 בדצמבר 2020

		אשראי לציבור				הבנק
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>						
57	-	57	7	-	50	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2018
5	-	5	1	-	4	מיזוג חברת בת
(7)	-	(7)	-	-	(7)	קיטון בהפרשה
55	-	55	8	-	47	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2019
28	-	28	2	-	26	גידול בהפרשה
83	-	83	10	-	73	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2020
(7)	-	(7)	(2)	-	(5)	קיטון בהפרשה
76	-	76	8	-	68	יתרת ההפרשה ליום 31 בדצמבר 2021

**באור 14 - אשראי לממשלה**  
(במיליוני ש"ח)

הרכב:		המאוחד		הבנק	
		31 בדצמבר		31 בדצמבר	
		2020	2021	2020	2021
אשראי לממשלה אחר		656	811	35	48

**באור 15 - השקעות בחברות מוחזקות**  
(במיליוני ש"ח)

**א. הרכב:**

המאוחד			הבנק			ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021		
ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 בדצמבר 2020			ליום 31 בדצמבר 2021			ליום 31 בדצמבר 2020		
כלולה	חברה	כלולה	כלולה	חברה	כלולה	כלולה	חברה	כלולה	כלולה	חברה	כלולה
סך הכל	מאוחדות	חברה	סך הכל	מאוחדות	חברה	סך הכל	מאוחדות	חברה	סך הכל	מאוחדות	חברה
713		636	713		636	1,346		636	1,193		636
-		-	-		-	5		5	5		-
713		636	713		636	1,351		638	1,198		636
449		380	449		380	1,514		1,065	1,369		380
-		-	-		-	1		1	-		-
(12)		(11)	(12)		(11)	(17)		(5)	(15)		(11)

השקעות במניות לפי שיטת השווי המאזני השקעות אחרות:  
שטרי הון וכתבי התחייבות נדחים  
סך הכל השקעות בחברות מוחזקות  
רווחים שנצברו ממועד הרכישה, נטו  
סעיפים שנצברו בהון ממועד הרכישה:  
התאמות בגין הצגת אגרות חוב  
זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו  
התאמות בגין הטבות לעובדים

**ב. חלק הבנק ברווח של חברות מוחזקות:**

המאוחד			הבנק			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		
2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021	2020	2019	2021	2020	2019
78	33	57	164	100	114	78	33	57	164	100	114
-	-	(6)	-	-	(6)	-	-	(6)	-	-	(6)
(9)	(4)	-	(9)	(4)	-	(9)	(4)	-	(9)	(4)	-
69	29	51	155	96	108	69	29	51	155	96	108

חלקו של הבנק ברווח של חברות מוחזקות  
מסים שוטפים  
מסים נדחים  
חלקו של הבנק ברווח של חברות מוחזקות לאחר השפעת המס

## באור 15 - השקעות בחברות מוחזקות (המשך)

### ג. פרטים על חברות מוחזקות עיקריות

שם החברה	תחום פעילות עיקרי	חלק בהון המקנה זכות לקבלת רווחים 31 בדצמבר		חלק בזכויות ההצבעה 31 בדצמבר		השקעה במניות לפי שווי מאזני <sup>(3)</sup> 31 בדצמבר	
		2020	2021	2020	2021	2020	2021
		%		%		במיליוני ש"ח	
<b>חברות מאוחדות רשומות בישראל-</b>							
בנק מסד בע"מ	בנק מסחרי	51.0	51.0	51.0	51.0	410	452
יבנק חברה לגאמנות בע"מ	שירותי נאמנות	100.0	100.0	100.0	100.0	62	88
<b>חברה כלולה</b>							
חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	כרטיסי אשראי	28.2	28.2	21.0	21.0	636	713

(1) ברשימה הנ"ל לא נכללו חברות מאוחדות בבעלות ובשליטה מלאה, שהן חברות נכסים או מספקות שירותים לבנק, אשר נכסיהן ותוצאות פעילותן נכללים בדוחות הכספיים של הבנק.

(2) מניויתיהן של כל החברות ברשימה הנ"ל אינן רשומות למסחר בבורסה.

(3) לרבות יתרות עודפי עלות המיזחים לקשרי לקוחות.

### ד. מידע תמציתי בנושא חברה כלולה, ללא התאמה לשיעורי הבעלות המוחזקים בידי הקבוצה

1. להלן מידע תמציתי על המצב הכספי

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	שיעור בעלות	סך נכסים	סך התחייבויות	הון שמיוחס לבעלים של החברה
	%	במיליוני ש"ח		
31 בדצמבר 2021	28.2	16,076	13,860	2,216
31 בדצמבר 2020	28.2	18,535	16,605	1,930

2. להלן מידע תמציתי על תוצאות הפעילות

חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	שיעור בעלות	רווח נקי לשנה
	%	במיליוני ש"ח
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	28.2	271
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	28.2	115
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019	28.2	201

סעיפים אחרים שנצברו בהון		דיבידנד שנרשם		תרומה לרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק		השקעות הוניות אחרות 31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
-	-	-	(10)	40	52	5	5
-	-	-	-	22	26	-	-
(2)	(1)	-	-	33	78	-	-

ה. בין הבנק לבין בעלי המניות בבנק מסד בע"מ ובין הבנק לבין בעלי המניות בחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ קיימים הסכמים, המסדירים את זכויותיהם וחובותיהם זה כלפי זה כבעלי מניות בבנק מסד בע"מ ובחברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ.

**באור 16 - בנינים וציוד**  
(במיליוני ש"ח)

**א. הרכב:**

הבנק			המאוחד			
סך הכל	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בנינים ומקרקעין <sup>(1)</sup>	סך הכל	ציוד, ריהוט וכלי רכב	בנינים ומקרקעין <sup>(1)</sup>	
1,919	556	1,363	2,002	571	1,431	<b>עלות נכסים</b>
38	20	18	40	20	20	ליום 31 בדצמבר 2019
(11)	-	(11)	(24)	(11)	(13)	תוספות
1,946	576	1,370	2,018	580	1,438	גריעות
<b>36</b>	<b>20</b>	<b>16</b>	<b>39</b>	<b>21</b>	<b>18</b>	ליום 31 בדצמבר 2020
<b>(22)</b>	<b>-</b>	<b>(22)</b>	<b>(50)</b>	<b>(1)</b>	<b>(49)</b>	תוספות
<b>1,960</b>	<b>596</b>	<b>1,364</b>	<b>2,007</b>	<b>600</b>	<b>1,407</b>	גריעות
						ליום 31 בדצמבר 2021
						<b>פחת שנצבר<sup>(2)</sup></b>
955	449	506	1,006	462	544	ליום 31 בדצמבר 2019
66	30	36	71	31	40	פחת
(11)	-	(11)	(24)	(11)	(13)	גריעות
1,010	479	531	1,053	482	571	ליום 31 בדצמבר 2020
<b>63</b>	<b>29</b>	<b>34</b>	<b>66</b>	<b>29</b>	<b>37</b>	פחת
<b>(19)</b>	<b>-</b>	<b>(19)</b>	<b>(43)</b>	<b>(1)</b>	<b>(42)</b>	גריעות
<b>1,054</b>	<b>508</b>	<b>546</b>	<b>1,076</b>	<b>510</b>	<b>566</b>	ליום 31 בדצמבר 2021
964	107	857	996	109	887	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2019
936	97	839	965	98	867	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2020
<b>906</b>	<b>88</b>	<b>818</b>	<b>931</b>	<b>90</b>	<b>841</b>	יתרה מופחתת ליום 31 בדצמבר 2021
	<b>15.7%</b>	<b>3.5%</b>		<b>15.6%</b>	<b>3.7%</b>	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2021
	15.5%	3.6%		15.5%	3.8%	שיעור פחת ממוצע משוקלל ב-% בשנת 2020

(1) לרבות התקנות ושיפורים במושכר.  
(2) פחת שנצבר כולל הפסדים שנצברו מירידת ערך.

- ב. הבנק וחברות מאוחדות שלו הינם בעלי זכויות בדרך של שכירות או חכירה בבנינים בסך של 369 מיליון ש"ח (31.12.20 - 381 מיליון ש"ח), מתוכם סך של 294 מיליון ש"ח בדרך של שכירות או חכירה לתקופה שאינה עולה על 49 שנה מתאריך המאזן (31.12.20 - 305 מיליון ש"ח). הבנק וחברות מאוחדות שלו הינם בעלי זכויות של נכסים בדרך של חכירה מהונגת בסך של 315 מיליון ש"ח (31.12.20 - 326 מיליון ש"ח).
- ג. זכויות במקרקעין בסך של 304 מיליון ש"ח (31.12.20 - 314 מיליון ש"ח) טרם נרשמו על שם הבנק או חברות מוחזקות שלו בלשכות רישום המקרקעין.
- ד. היתרה המאזנית של בנינים וציוד שאינם בשימוש הבנק או הקבוצה ואשר מסווגים כנדל"ן להשקעה הסתכמה בסך של 13 מיליון ש"ח (31.12.20 - 7 מיליון ש"ח).
- ה. בקבוצה קיימים נכסים שהופחתו במלואם ועדיין מופעלים. עלותם המקורית של נכסים כאמור ליום 31 בדצמבר 2021 הינה בסך של 573 מיליון ש"ח (31.12.20 - 595 מיליון ש"ח).

**באור 16 - בנינים וציוד** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**1. מידע בגין חכירות**

החל מיום 1 בינואר 2020, הבנק מיישם את נושא 842 בקודיפיקציה לעניין חכירות. במסגרת הסדרי החכירה, הבנק חוכר נדל"ן (בעיקר שטחי משרדים וסניפים) וכלי רכב, המשמשים בעיקר לצורך הפעילות העסקית של הבנק. הסדרי החכירה של הבנק מסווגים כחכירות תפעוליות. במרבית חוזי חכירות הנדל"ן ובכל חוזי חכירות כלי הרכב בהם מתקשר הבנק, תשלומי החכירה צמודים למדד המחירים לצרכן הידוע במועד ההתקשרות בחכירה. תקופת החכירה נקבעת כתקופה שבה החכירה אינה ניתנת לביטול, יחד עם תקופות המכוסות על ידי אופציה להאריך את החכירה אם ודאי באופן סביר שהבנק יממש את האופציה.

בגין חלק מנכסי הנדל"ן שהבנק חוכר, קיימת לבנק אופציה לביטול החכירה לאחר 3-5 שנים, בהתאם לשיקול דעתו הבלעדי של הבנק ובכפוף למתן הודעה מראש למחכיר של לפחות 12-3 חודשים. אופציית הביטול לא נלקחה בחשבון בחישוב ההתחייבות בגין חכירה. מכיוון ששיעור הרבית הגלום בחכירה לא ניתן לקביעה בנקל, נעשה שימוש בשיעור הרבית התוספתי של הבנק, שהינו שיעור הרבית שהבנק היה נדרש לשלם כדי ללוות סכום השווה לתשלומי החכירה למשך תקופה דומה כאשר הנכס המוחכר היה משמש בטוחה כלכלית ובסביבה דומה. לבנק לא קיימים הסדרי חכירה המסווגים כחכירות מימוניות.

**1. הוצאות בגין חכירות**

הבנק		מאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
67	71	73	77	הוצאות בגין חכירות תפעוליות
-	-	-	-	הוצאות חכירה משתנות
67	71	73	77	סך הכל הוצאות בגין חכירות

**2. מידע נוסף על חכירות**

הבנק		מאוחד		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
66	70	72	76	מזומנים ששולמו בגין יתרות שנכללו במדידה של התחייבויות בגין חכירות:
39	28	42	37	- תזרים מזומנים בגין פעילות שוטפת בגין חכירות תפעוליות
4.2	4.4	4.2	4.4	נכסי זכות שימוש שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות
0.06	0.04	0.05	0.04	יתרת תקופה משוקללת ממוצעת (בשנים) בגין חכירות תפעוליות רבית היוון משוקללת ממוצעת בגין חכירות תפעוליות (באחוזים)

**3. תזרימי מזומנים לא מהוונים והתחייבויות בגין חכירות תפעוליות**

הבנק				מאוחד				
31 בדצמבר 2020		31 בדצמבר 2021		31 בדצמבר 2020		31 בדצמבר 2021		
התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	התחייבות בגין חכירה	תזרימי מזומנים לא מהוונים	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
66	66	59	59	72	72	65	65	עד שנה
52	53	47	47	58	58	52	52	מעל שנה עד שנתיים
42	42	39	39	46	46	44	44	מעל שנתיים עד 3 שנים
34	34	35	35	38	38	40	40	מעל 3 שנים עד 4 שנים
31	31	31	31	35	36	35	35	מעל 4 שנים עד 5 שנים
123	124	112	113	140	141	130	131	מעל 5 שנים
348	350	323	324	389	391	366	367	סך הכל



## באור 17 - נכסים בלתי מוחשיים (במיליוני ש"ח)

הבנק	המאוחד			עלות
	תוכנות	סך הכל	תוכנות קשרי לקוחות	
1,165	1,704	1,166	538	ליום 31 בדצמבר 2019
120	120	120	-	תוספות
-	-	-	-	גריעות
1,285	1,824	1,286	538	ליום 31 בדצמבר 2020
133	133	133	-	תוספות
-	-	-	-	גריעות
<b>1,418</b>	<b>1,957</b>	<b>1,419</b>	<b>538</b>	ליום 31 בדצמבר 2021
<b>הפחתות</b>				
927	1,456	928	528	ליום 31 בדצמבר 2019
94	96	94	2	הפחתה לשנה
-	-	-	-	גריעות
1,021	1,552	1,022	530	ליום 31 בדצמבר 2020
103	105	103	2	הפחתה לשנה
-	-	-	-	גריעות
<b>1,124</b>	<b>1,657</b>	<b>1,125</b>	<b>532</b>	ליום 31 בדצמבר 2021
<b>הערך בספרים</b>				
238	248	238	10	ליום 31 בדצמבר 2019
264	272	264	8	ליום 31 בדצמבר 2020
<b>294</b>	<b>300</b>	<b>294</b>	<b>6</b>	ליום 31 בדצמבר 2021

## באור 18 - נכסים אחרים (במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק	המאוחד		מסים נדחים לקבל, נטו (ראה באור 8)	
	ליום 31 בדצמבר 2020	ליום 31 בדצמבר 2021		ליום 31 בדצמבר 2020
643	581	680	617	מקדמות למס הכנסה, בניכוי הפרשות ומוסדות אחרים
3	3	5	3	נכסים בגין פעילות בשוק המעו"ף
247	333	247	333	נכסי זכות שימוש בגין חכירה תפעולית
346	321	387	364	חייבים אחרים ויתרות חובה
150	222	145	219	סך הכל נכסים אחרים
<b>1,389</b>	<b>1,460</b>	<b>1,464</b>	<b>1,536</b>	

## באור 19 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

### א. סוגי פקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד בישראל

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
				לפי דרישה
57,671	63,665	62,106	68,605	- אינם נושאים רבית
25,384	31,353	25,384	31,353	- נושאים רבית
83,055	95,018	87,490	99,958	סך הכל לפי דרישה
52,472	51,994	54,187	53,489	לזמן קצוב
135,527	147,012	141,677	153,447	סך הכל פקדונות בישראל*
				* מזה:
64,903	65,270	72,435	73,045	פקדונות של אנשים פרטיים
26,262	31,835	26,310	31,872	פקדונות של גופים מוסדיים
44,362	49,907	42,932	48,530	פקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פקדונות הציבור לפי גודל (המאוחד)

31 בדצמבר		תקרת הפקדון
2020	2021	
55,269	55,956	עד 1
35,447	36,190	מעל 1 עד 10
17,187	18,209	מעל 10 עד 100
8,046	11,644	מעל 100 עד 500
25,728	31,448	מעל 500
141,677	153,447	סך הכל

## באור 20 - פקדונות מבנקים (במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
				בישראל
				בנקים מסחריים:
1,208	953	1,184	874	פקדונות לפי דרישה
2,503	2,363	8	8	פקדונות לזמן קצוב
39	68	39	68	קיבולים
				בנקים מרכזיים:
1,761	4,194	1,761	4,194	פקדונות לזמן קצוב
5,511	7,578	2,992	5,144	סך הכל פקדונות מבנקים

## באור 21 - אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים (במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		שיעור תשואה פנימי <sup>(1)</sup>	משך חיים ממוצע <sup>(1)</sup>	
31 בדצמבר		31 בדצמבר		%	שנים	
2020	2021	2020	2021			
9	6	241	6	6.81	0.98	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,077	956	4,153	3,350	0.60	4.45	- במטבעי ישראלי - לא צמוד
2,086	962	4,394	3,356			- במטבעי ישראלי - צמוד למדד
90	77	2,086	962			סך הכל אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים <sup>(2)</sup>
						מזה: כתבי התחייבות נדחים

- (1) שיעור תשואה פנימי, הינו, שיעור רבית המנכה את זרם התשלומים הצפוי אל היתרה המאזנית הכלולה בדוח הכספי. משך חיים ממוצע, הינו, ממוצע תקופות התשלומים משוקללות בתזרים המהוון לפי שיעור תשואה פנימי. נתוני שיעור התשואה הפנימי ומשך החיים הממוצע הם ליום 31 בדצמבר 2021 ומתייחסים למאוחד.
- (2) מזה: רשומים למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב, אגרות חוב בסך של 2,393 מיליון ש"ח וכתבי התחייבות נדחים בסך של 886 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - אגרות חוב בסך של 2,309 מיליון ש"ח וכתבי התחייבות נדחים בסך של 1,995 מיליון ש"ח).

## באור 22 - התחייבויות אחרות (במיליוני ש"ח)

הרכב:

הבנק		המאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
43	44	43	44	עתודה למסים נדחים, נטו (ראה באור 8)
224	190	227	196	עודף הפרשות שוטפות למס על מקדמות ששולמו
609	679	617	690	עודף ההתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה על נכסי התכנית (ראה באור 23)
69	81	72	84	הכנסות מראש
3,475	1,807	4,020	2,160	זכאים בגין פעילות בכרטיסי אשראי
247	333	247	333	התחייבויות בגין פעילות בשוק המעו"ף
448	560	492	610	זכאים בגין משכורות והוצאות נלוות (ראה גם באור 23)
11	308	11	308	מכירת ניירות ערך בחסר
348	323	389	367	התחייבויות בגין חכירות תפעוליות
267	276	289	296	זכאים אחרים ויתרות זכות
5,741	4,601	6,407	5,088	סך הכל התחייבויות אחרות

## באור 23 - זכויות עובדים

### א. תאור ההטבות העיקריות הניתנות לעובדי הקבוצה

#### 1. פנסיה ופיצויי פרישה

חלק מהתחייבויות הקבוצה לתשלום פנסיה ופיצויי פרישה מכוסה על ידי הפקדות שוטפות על שם העובדים בקופות גמל ופנסיה או על ידי רכישת פוליסות ביטוח. ההתחייבות לפיצויי פרישה ופנסיה הכלולה במאזן מייצגת את יתרת ההתחייבות שאינה מכוסה על ידי הפקדות ו/או פוליסות ביטוח כאמור לעיל. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, פיצויים מוגדלים, שיעורי תמותה ופרישה. הפרשות נוספות לפיצויים בגין צעדי התייעלות נוספים של שינוי מבנה נרשמו כהוצאה והן כלולות על בסיס לא אקטוארי.

#### 2. מענקים בגין ותק

חלק מעובדי הקבוצה זכאים למענק ותק מיוחד, עם השלימם תקופת עבודה מוגדרת. התחייבות זו נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, שיעורי תמותה ופרישה.

#### 3. הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו

חלק מעובדי הבנק זכאים להטבה בגין אי ניצול ימי מחלה שנצברו. הטבה זו תומר לימי חופשה לניצול בפועל, לקראת הפרישה לגמלאות, בהתאם לנוסחת המרה שנקבעה. התחייבות זו, נמדדת על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעור עליית השכר, שיעורי תמותה ופרישה.

#### 4. הטבות אחרות לאחר העסקה

עובדים בכירים מסויימים זכאים בעת פרישתם לתשלום מענק אי תחרות.

#### 5. הטבות אחרות לאחר פרישה

עובדי הקבוצה זכאים להטבות מסוימות לאחר פרישתם. הטבות אלו כוללות: שי לחג, עיתון, נופש וכו'. עובדי חברה מאוחדת זכאים למענק בהגיעם לגיל פרישה בגין ימי מחלה שלא נוצלו. התחייבויות אלו, נמדדות על בסיס אקטוארי תוך שימוש בהנחות אקטואריות והנחות אחרות, לרבות: שיעור היוון, שיעורי תמותה ופרישה.

#### 6. חופשה

עובדי הקבוצה זכאים על פי חוק והסכמי עבודה לימי חופשה שנתיים. ההפרשה לחופשה מחושבת על בסיס שכרם האחרון של העובדים וימי החופשה שנצברו לזכותם בתוספת הוצאות הנלוות המתחייבות.

ב. ראה באור 1.33. באשר להסכמי העסקה של מנכ"ל הבנק ויו"ר הדירקטוריון.

**באור 23 - זכויות עובדים (המשך)**

**ג. הרכב ההטבות**

הבנק		מאוחד		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
866	<b>877</b>	960	<b>987</b>	<b>פנסיה ופיצויי פרישה</b>
(257)	<b>(198)</b>	(343)	<b>(297)</b>	סכום ההתחייבות
609	<b>679</b>	617	<b>690</b>	השווי ההוגן של נכסי התכנית
609	<b>679</b>	617	<b>690</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
18	<b>16</b>	19	<b>17</b>	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
35	<b>30</b>	35	<b>30</b>	<b>מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות</b>
8	<b>9</b>	8	<b>9</b>	הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו
196	<b>213</b>	219	<b>236</b>	הטבות אחרות לאחר העסקה
71	<b>73</b>	76	<b>78</b>	הטבות אחרות לאחר פרישה
120	<b>219</b>	135	<b>240</b>	חופשה
				אחר
				<b>סך הכל</b>
1,057	<b>1,239</b>	1,109	<b>1,300</b>	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

**ד. תכניות להטבה מוגדרת - מאוחד**

**(1) מחויבויות ומצב המימון**

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנסתיימה		לשנה שנסתיימה		
ביום 31 בדצמבר		ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
207	<b>219</b>	927	<b>960</b>	<b>א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה</b>
5	<b>5</b>	21	<b>20</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה
5	<b>6</b>	19	<b>18</b>	עלות שירות
7	<b>10</b>	107	<b>107</b>	עלות רבית
(5)	<b>(4)</b>	(114)	<b>(118)</b>	הפסד אקטוארי**
219	<b>236</b>	960	<b>987</b>	הטבות ששולמו
217	<b>235</b>	854	<b>945</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה
				מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה
				<b>ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית</b>
-	-	415	<b>343</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה
-	-	8	<b>44</b>	תשואה בפועל על נכסי התכנית
-	-	9	<b>9</b>	הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי
-	-	(89)	<b>(99)</b>	הטבות ששולמו
-	-	343	<b>297</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה
219	<b>236</b>	617	<b>690</b>	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*

\* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

\*\* בשנת 2021 - ההפסד האקטוארי נובע בעיקר מסקר עזיבות שנערך ברבעון הרביעי של שנת 2021 שהביא לגידול בהתחייבות בגין פנסיה ופיצויי פרישה כנגד גידול בהפסד כולל אחר בסך של 145 מיליון ש"ח. ההפסד קוזז בחלקו על ידי רווח אקטוארי הנובע מעליה באינפלציה החזויה.

בשנת 2020 - ההפסד האקטוארי נבע בעיקר מעדכון הנחות האקטואריות בעקבות מהלכי ההתייעלות.

**באור 23 - זכויות עובדים** (המשך)

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
219	<b>236</b>	617	<b>690</b>	<b>ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד</b>
219	<b>236</b>	617	<b>690</b>	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
				התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה
				<b>ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר</b>
				<b>לפני השפעת מס</b>
78	<b>83</b>	272	<b>289</b>	הפסד אקטוארי נטו
78	<b>83</b>	272	<b>289</b>	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר
				<b>ה. תכניות שבהן המחויבות בגין הטבה מצטברת וחזויה</b>
				<b>עולה על נכסי התכנית</b>
219	<b>236</b>	960	<b>987</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה
217	<b>235</b>	854	<b>945</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת
-	-	343	<b>297</b>	שווי הוגן של נכסי התכנית

**(2) הוצאה לתקופה**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
4	5	<b>5</b>	20	21	<b>20</b>	<b>א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד</b>
6	5	<b>6</b>	24	19	<b>18</b>	עלות שירות
-	-	-	(14)	(9)	<b>(7)</b>	עלות רבית
						תשואה חזויה על נכסי תכנית
						הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
3	4	<b>5</b>	14	14	<b>17</b>	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	50	26	<b>36</b>	אחר, לרבות הפסד מצמצום או סילוק ושינויים מבניים
-	-	-	(3)	(3)	<b>(3)</b>	היוון עלות תוכנה
13	14	<b>16</b>	91	68	<b>81</b>	סך עלות ההטבה, נטו
						<b>ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו</b>
						<b>כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס</b>
50	7	<b>10</b>	85	108	<b>70</b>	הפסד אקטוארי נטו בתקופה
(3)	(4)	<b>(5)</b>	(14)	(14)	<b>(17)</b>	הפחתה של הפסד אקטוארי
-	-	-	(48)	(26)	<b>(36)</b>	סילוק
47	3	<b>5</b>	23	68	<b>17</b>	סך הכל הוכר בהפסד כולל אחר
13	14	<b>16</b>	91	68	<b>81</b>	סך עלות ההטבה נטו
						סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה
60	17	<b>21</b>	114	136	<b>98</b>	ובהפסד כולל אחר

**באור 23 - זכויות עובדים (המשך)**

**(3) הנחות**

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

הטבות אחרות לאחר פרישה		תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	
באחוזים		באחוזים		
0.8	0.4	0.3	(0.3)	1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה
1.4	2.5	1.3	2.5	שיעור היוון
0.1-3.4	0.1-8.6	0.1-3.4	0.1-8.6	שיעור עליית המדד החזוי
0.0-3.0	0.0-3.0	1.1-5.2	1.1-5.2	שיעור עזיבה
				שיעור גידול בתגמול נומינלי

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה			
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
באחוזים			באחוזים			
1.3-2.4	1.0-2.3	0.6-0.8	0.6-1.9	0.4-2.0	0.0-0.3	2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה
			3.1-3.4	1.6-2.8	1.5-2.0	שיעור היוון
0.0-3.0	0.0-3.0	0.0-3.0	1.1-5.2	1.1-5.2	1.1-5.2	תשואה חזויה נומינלית לטווח ארוך על נכסי התכנית
						שיעור גידול בתגמול נומינלי

**ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת המס**

הטבות אחרות לאחר פרישה				תכניות פיצויים ופנסיה				
קישון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		קישון בנקודת אחוז אחת		גידול בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
50	55	(38)	(41)	87	90	(70)	(74)	שיעור היוון
2	2	(2)	(1)	(110)	(102)	78	121	שיעור עזיבה
(1)	(1)	2	2	(69)	(72)	86	87	שיעור גידול בתגמול

**באור 23 - זכויות עובדים (המשך)**

**(4) נכסי תכנית**

תכניות פיצויים ופנסיה								
31 בדצמבר 2020				31 בדצמבר 2021				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
במיליוני ש"ח				במיליוני ש"ח				
21	-	2	19	16	-	6	10	מזומנים ופקדונות בבנקים
74	-	-	74	58	-	-	58	מניות
138	-	12	126	108	-	12	96	אגרות חוב:
71	-	28	43	76	-	10	66	ממשלתיות
209	-	40	169	184	-	22	162	קונצרניות
39	11	25	3	39	14	22	3	סך הכל
343	11	67	265	297	14	50	233	אחר
								סך הכל

**ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2022**

תכניות פיצויים ופנסיה			יעד הקצאה	מזומנים ופקדונות בבנקים
% מנכסי התכנית		2022		
31 בדצמבר		2022		
2020	2021	2022		
באחוזים				
6.1	5.4	3.9		מניות
21.6	19.5	16.5		אגרות חוב:
40.2	36.4	39.4		ממשלתיות
20.7	25.6	31.5		קונצרניות
60.9	62.0	70.9		סך הכל
11.4	13.1	8.7		אחר
100.0	100.0	100.0		סך הכל

**ג. תזרימי מזומנים**

**(1) הפקדות**

תכניות פיצויים ופנסיה			תחזית	הפקדות בפועל
לשנה שנסתיימה		*2022		
ביום 31 בדצמבר				
2020	2021			
במיליוני ש"ח				
9	9	9		הפקדות

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמן לתכניות פיצויים להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.



## באור 23 - זכויות עובדים (המשך)

(2) הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד\*\*

הטבות אחרות לאחר פרישה	תכניות פיצויים ופנסיה	שנה
	במיליוני ש"ח	
8	60	2022
8	49	2023
8	56	2024
8	44	2025
9	57	2026
51	320	2027-2031
374	684	2032 ואילך
466	1,270	סך הכל

\*\* בערכים לא מהווים. לא כולל עלות שירות עתידית.

### ה. מהלכי התייעלות

ביום 29 ביוני 2021 אישרה ועדת טכנולוגיה, חדשנות ומנהל של דירקטוריון הבנק תכנית פרישה מוקדמת, על פיה יתאפשר לכ-3%-2% מהעובדים בקבוצה, המשתייכים לאוכלוסייה שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים. עד סוף שנת 2021 פרשו כל העובדים שפרישתם אושרה במסגרת התכנית.

עלויות הפרישה, אשר הסתכמו בכ-43 מיליון ש"ח, הופרשו בשנת 2020.

**א. הון המניות - הרכב:**

ההון המונפק והנפרע	ההון הרשום	
31 בדצמבר 2021	31 בדצמבר 2021	
2020-ו	2020-ו	
5	18	מניות רגילות בנות 0.05 ש"ח

כל המניות הרגילות הינן רשומות על שם.

המניות הרגילות בנות 0.05 ש"ח רשומות למסחר בבורסה לניירות ערך בתל-אביב. כל מניה מקנה זכות לקול אחד באסיפה הכללית של הבנק, כל מניה מקנה זכות השתתפות בחלוקת רווחים וזכות השתתפות ביתרת נכסי הבנק במקרה של פירוק באופן יחסי לערכה הנקוב.

**ב. מדיניות חלוקת דיבידנד**

בהתאם למדיניות חלוקת רווחים שאימץ הדירקטוריון (על פי החלטה שעודכנה מעת לעת), הבנק יחלק כדיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של השנה השוטפת הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים הרגולטוריים ומהיעדים שנקבעו ושיקבעו על ידי דירקטוריון הבנק, מעת לעת. רווחים מעודפי עבר יחולקו לפי החלטות אד הוק. חלוקות כאמור תבוצענה בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית. אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת, או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל. מובהר בזאת, כי כל חלוקה של דיבידנד (לרבות לפי החלטות האמורות) תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים על פי דין.

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות הנוספות הבאות:

- הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 331 על פיה תאגיד בנקאי לא יחלק דיבידנד בכל אחד מן המקרים הבאים (אלא אם קיבל אישור לכך מן המפקח על הבנקים): (1) כשיתרת העודפים המצטברת בניכוי הפרשים בחובה שנכללו ברווח כולל אחר מצטבר, לפי הדוחות הכספיים אינה חיובית או שהחלוקה תגרום לכך שלא תהיה חיובית; (2) כשאחת או יותר משלוש השנים הקלנדריות האחרונות הסתיימה בהפסד או בהפסד כולל; (3) כשהתוצאה המצטברת בשלושת הרבעונים המסתיימים בתום תקופת הביניים שלגביה פורסם הדוח הכספי האחרון, מראה על הפסד או על הפסד כולל; (4) אם בדוח הכספי של הבנק הנכסים הלא כספיים עולים על ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק, או שהחלוקה תגרום לכך. בכל מקרה מותנית החלוקה בעריכת תחזית בכתב לגבי השנה הסמוכה לאחר ביצוע החלוקה, ובתנאי שלפיה, יחס ההון של התאגיד הבנקאי לנכסי הסיכון שלו לא יפחת מן הנדרש לגביו.
- הוראות ניהול בנקאי תקין הקובעות הוראות הכוללות את אופן חישוב דרישות ההון ויעדי ההון המזעריים. בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201 נקבע כי בהתאם להיקף הנכסים של הבנק, החל מיום 1 בינואר 2015, יחס הון עצמי רובד 1 מזערי לנכסי סיכון משוקללים יעמוד על 9% ויחס ההון הכולל על 12.5%. להקלות שנקבעו בהוראות שעה עקב משבר הקורונה בקשר ליחס ההון המזערי, ראו באור 224' בעניין "יעדי הלימות הון".
- "מגבלות למתן הלוואות לדירור" - כתוצאה מיישום התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 יש להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדירור. להקלות והבהרות בעניין זה ראו באור 224' בעניין "יעדי הלימות הון".
- בהתאם למכתבי הפיקוח על הבנקים לבנק, על חלוקת דיבידנד בשיעור העולה על 50% מהרווח הנקי של השנה השוטפת, יש להודיע למפקח מראש.
- היתר נגיד בנק ישראל לבעלי השליטה בבנק, משנת 2003, שבו נקבע כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד ליום 31 במרס 2003 (שהסתכמו ב-2,391 מיליון ש"ח) וכי אם נצברו הפסדים לאחר מועד זה, לא יחולק דיבידנד אלא לאחר כיסוי הפסדים אלה.

להלן פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2019:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד ששולם במיליוני ש"ח	דיבידנד למניה בש"ח
12 במרס 2019	20 במרס 2019	105	1.05
28 במאי 2019	17 ביוני 2019	85	0.85
13 באוגוסט 2019	29 באוגוסט 2019	110	1.10
26 בנובמבר 2019	12 בדצמבר 2019	110	1.10
15 במרס 2020	31 במרס 2020	125	1.25
17 באוגוסט 2021	1 בספטמבר 2021	225	2.25
23 בנובמבר 2021	13 בדצמבר 2021	320	3.20
6 בינואר 2022	24 בינואר 2022	215	2.15

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021
410	125	545

דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

לאור מכתבה של המפקחת על הבנקים, מיום 29 במרס 2020, לכל הבנקים המסחריים ולהוראת השעה מיום 31 במרס 2020 (נב"ת 250) (התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה) ("הוראת השעה"), המתקנת את הוראת ניהול בנקאי תקין 201, בו נכללה בקשה, בין היתר, לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנד על רקע משבר הקורונה ואי הוודאות הנובעת מהתפתחות המשבר, קיים דירקטוריון הבנק, דיונים מעת לעת, בקשר ליישום מדיניות הדיבידנד המפורטת לעיל, בשים לב לתקופת הוראת השעה, כפי שהוארכה מפעם לפעם ועל רקע ציפיות הפיקוח על הבנקים לגבי המערכת הבנקאית בנושא, בהתבסס על המשך חוסר הוודאות הכלכלית וההשפעה האפשרית של המשך פגיעה במשק. ביום 26 ביולי 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון להוראת השעה. על פי דברי ההסבר לעדכון האמור, רמת אי הוודאות, שעדיין גבוהה בעקבות משבר הקורונה, והסיכון שהפסדי האשראי הנובעים מהמשבר טרם התממשו במלואם, מחייבים המשך תכנון הון זהיר ושמרני, וגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד. הפיקוח הבהיר, כי נוכח השיפור בפעילות הכלכלית, התגברות המגמה של חזרה הדרגתית לרמה טרום המשבר והצבירה מחדש של כרית ההון על ידי התאגידים הבנקאיים, הוא מתיר למערכת הבנקאית לחלק דיבידנד אך באופן מוגבל, מתוך גישה זהירה ושמרנית. בנוסף, עמדת המפקח על הבנקים במועד האמור היתה כי, חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי שנת 2020 לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. לאור עמדתו האמורה של המפקח על הבנקים ועל רקע המשך אי הוודאות והסיכון כאמור, בשלב האמור, אישר הדירקטוריון, ביום 17 באוגוסט 2021, חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 225 מיליון ש"ח (ברוטו) המהווים 30% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לשנת 2020. ביום 30 בספטמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכון נוסף להוראת השעה. בעדכון זה הווארכה תקופת הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 2021. בדברי ההסבר לעדכון נאמר, כי למרות התגברות התהליכים של יציאה ממשבר הקורונה, רמת אי הוודאות עדיין גבוהה ומשליכה על היכולת של הבנקים לחזות את צרכי ההון שלהם בטווח הבינוני, ולכן הם חייבים להמשיך בתכנון הון זהיר ושמרני. הפיקוח מעודד את הבנקים לגישה זהירה ושמרנית בחלוקת דיבידנד או ברכישה עצמית והבהיר, כי עמדת המפקח היא, כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי הבנק (בשנת 2020 ובשנת 2021) לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בהתאם לכך, ביום 23 בנובמבר 2021, אישר דירקטוריון הבנק חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 320 מיליון ש"ח (ברוטו) המהווים כ-30% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לתשעת החודשים שנסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021.

ביום 31 בדצמבר 2021 בוטלה הנחיית הפיקוח על הבנקים האמורה. במקביל, ביום 27 בדצמבר 2021 הביע הפיקוח על הבנקים את עמדתו, לפיה על התאגידים הבנקאיים להמשיך לנקוט בזהירות בכל הנוגע להחלטה על חלוקת דיבידנד ולהביא בחשבון, כי עדיין קיימת מידה מסוימת של אי ודאות בשווקים. בהתחשב באמור, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 6 בינואר 2022, לאשר חלוקה נוספת של דיבידנד בסך של 215 מיליון ש"ח המשקף כ-20% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לתשעת החודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד שאישר הדירקטוריון.

לאור האמור לעיל ובהתאם למדיניות חלוקת דיבידנד של הבנק, בעניין חלוקת דיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי כמפורט לעיל, החליט דירקטוריון הבנק ביום 7 במרס 2022, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 165 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הרביעי של שנת 2021.

המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 15 במרס 2022 ויום התשלום יהיה 24 במרס 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

## באור 24 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### א. הוראות באזל 3

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות. הוראות באזל 3 נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין 299 בנושא "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר". בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו החל מיום 1 בינואר 2014 עד לתקרה של 80% מיתרתם בהון הפיקוחי ליום 31 בדצמבר 2013, ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. לאור זאת, בשנת 2021, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

### (1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. ליחסי ההון המזעריים מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיור למועד הדיווח. בהתאם להבהרת הפיקוח על הבנקים מיום 6 באוקטובר 2021, דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון הרגולטוריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדיור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020. לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה, כאשר לעניין הפחתת דרישות ההון נקבע כי ההקלה תחול עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראות ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. עם זאת, במסגרת החוזר נקבע כי הפחתה ביחס הון של עד 0.3 נקודות האחוז בתקופת ששת החודשים מתום תוקף ההוראה לא תחשב כחריגה כאמור. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, יפוג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדיור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואה לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה").

ליתרת הלוואות לדיור ראה באור 3.ב.29.

לקבוצה יעדי הון שאושרו על ידי הדירקטוריון ומשקפים את רמת ההון הנאותה הנדרשת בהתחשב בפרופיל הסיכון ובתיאבון הסיכון. יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%. בתקופת ההקלה של בנק ישראל, יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-8.25% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-11.50%. אלה עשויים להשתנות בהתאם לביצועי המשכנתאות ברבעון הרלוונטי.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

## באור 24 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

(2) להלן נתונים בדבר נכסי הסיכון, ההון הרגולטורי ויחסי ההון המחושבים בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201.

31 בדצמבר		
2020	2021	בנתוני המאוחד
(במיליוני ש"ח)		
		<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>
9,369	<b>10,199</b>	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
2,749	<b>1,891</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,118	<b>12,090</b>	סך הכל הון כולל
		<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
(2)76,203	<b>(2)81,660</b>	סיכון אשראי
883	<b>683</b>	סיכוי שוק
6,729	<b>6,645</b>	סיכון תפעולי
83,815	<b>88,988</b>	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
		<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
11.18%	<b>11.46%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
14.46%	<b>13.59%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
(1)8.29%	<b>(1)8.25%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
(1)11.50%	<b>(1)11.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
		<b>חברה בת משמעותית</b>
		<b>בנק מסד בע"מ</b>
14.03%	<b>14.71%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.19%	<b>15.72%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.00%	<b>8.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	<b>11.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

**באור 24 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**(3) רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון (בנתוני המאוחד)**

<b>31 בדצמבר</b>		
<b>2020</b>	<b>2021</b>	
במיליוני ש"ח		
9,141	<b>10,003</b>	<b>א. הון עצמי רובד 1</b>
		הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
		<b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b>
208	<b>220</b>	זכויות שאינן מקנות שליטה
9,349	<b>10,223</b>	סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
		<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
		נכסים בלתי מוחשיים
(98)	<b>(96)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(2)	<b>(3)</b>	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
(100)	<b>(99)</b>	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
120	<b>75</b>	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
9,369	<b>10,199</b>	
		<b>ב. הון רובד 2</b>
1,796	<b>907</b>	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
953	<b>984</b>	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
2,749	<b>1,891</b>	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
		<b>ניכויים:</b>
-	<b>-</b>	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
2,749	<b>1,891</b>	סך הכל הון רובד 2

<b>31 בדצמבר</b>		
<b>2020</b>	<b>2021</b>	
באחוזים		
		<b>(4) השפעת הוראות המעבר על יחס הון עצמי רובד 1</b>
		<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
11.03%	<b>11.37%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת התאמות בגין מהלכי ההתייעלות
0.15%	<b>0.09%</b>	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
11.18%	<b>11.46%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי שנדרשו עד ליום 31 במרס 2020 היו 9.0%-12.5% בהתאמה, והחל ממועד זה ולמשך תקופת הוראת השעה (ראה סעיף א.1. לעיל) הינם 8%-11.5% בהתאמה. ליחסים אלה, התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת הלוואות לדיוח למועד הדיווח, למעט הלוואות לדיוח שאושרו בתקופה 19.3.20 ועד 31.12.21, שיתרתן למועד הדיווח עומדת על כ-10,372 מיליון ש"ח. הנתונים ליום 31 בדצמבר 2020, עודכנו לאור הבהרות הפיקוח על הבנקים כי דרישת הון הנוספת בגין הלוואות לדיוח תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחתו סך של 100 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.12.20 - 158 מיליון ש"ח).

\* הנתונים בבאור זה מוצגים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 202 בדבר "מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי". בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין מהלכי ההתייעלות שנקבעו לפי מכתב המפקחת על הבנקים מיום 12 בינואר 2016 בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל" (להלן - התאמות בגין מהלכי ההתייעלות), אשר פוחדות בהדרגה על פני תקופה של 5 שנים.

לפרטים נוספים על ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה סעיף א.4 לעיל.

## באור 24ב - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### (5) גורמים שיכולים להשפיע באופן מהותי על הלימות הון של הבנק ושל חברה בת משמעותית

#### (א) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות הון 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 הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 בדצמבר 2021:

השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	בנק (בנתוני המאוחד)	מסד
0.11	0.12		
1.67	2.11		

### (6) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשוב הלימות הון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

(א) ברבעון השלישי של שנת 2018 התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וב-1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס).

השפעת מהלכים אלו על יחס הון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 בדצמבר 2021 בקיטון של כ-0.02%.

(ב) ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים.

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח.

ההשפעה על יחס הון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים ומוערכת ליום 31 בדצמבר 2021 בקיטון של 0.07%.

### (7) עדכון אופן מדידת דרישות הון בגין חשיפות לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות להשקעות משותפות בנאמנות

ביום 26 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון אופן מדידת דרישות הון בגין חשיפות לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות להשקעות משותפות בנאמנות. בהתאם לחוזר, הוחלט להפחית את משקל הסיכון המיוחס לחברות ביטוח, קופות גמל וקרנות נאמנות ולהשוותו למשקל הסיכון המיוחס לתאגידים בנקאיים בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. יישום העדכון הביא לעלייה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס הון הכולל בשיעור של כ-0.18% וכ-0.22% בהתאמה, וזאת כתוצאה מירידה בסך נכסי הסיכון בגין חשיפות אלה בסך של כ-1,420 מיליון ש"ח.

## באור 24 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203. בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד, וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה עודכנה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס מינוף. העדכון מקל את דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף נקבע כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2023 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 30 ביוני 2022 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

31 בדצמבר 2020	31 בדצמבר 2021	
במיליוני ש"ח		
		<b>1. בנתוני המאוחד</b>
9,369	<b>10,199</b>	הון רובד *1
177,195	<b>191,042</b>	סך החשיפות
		יחס המינוף
5.29%	<b>5.34%</b>	
		<b>2. חברה בת משמעותית</b>
		<b>בנק מסד בע"מ</b>
		יחס המינוף
7.24%	<b>7.68%</b>	
4.50%	<b>4.50%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* להשפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות, ראה סעיף א. (4) לעיל.



## באור 24 ב - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי הנזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות נמדד על פי תרחיש קיצון אחיד המפורט בהוראה ולאופק של 30 ימים. היחס נועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה, כהגדרתם בהוראה, שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד, אשר נמדדים בהתאם לתזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר		
2020	2021	
באחוזים		
150%	128%	1. <b>בנתוני המאוחד*</b> יחס כיסוי הנזילות
241%	248%	2. <b>חברה בת משמעותית*</b> <b>בנק מסד בע"מ</b> יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות.

## באור 24 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

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

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

יחס מימון יציב נטו בבנק ובחברות בנות בנקאיות משמעותיות בישראל מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, בדבר "יחס מימון יציב נטו".

ליום 31 בדצמבר	
2021	
באחוזים	
147%	<b>1. בנתוני המאחד</b> יחס מימון יציב נטו
151%	<b>2. חברה בת משמעותית</b> <b>בנק מסד בע"מ</b> יחס מימון יציב נטו
100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

## באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (במיליוני ש"ח)

### א. התקשרות חוץ מאזנית בגין פעילות לפי מידת הגביה <sup>(1)</sup> לסוף השנה

המאחד והבנק		31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021
16	14	277	257
293	271		

יתרת אשראי מפקדונות לפי מידת גביה <sup>(2)</sup>  
 מטבע ישראלי לא צמוד  
 מטבע ישראלי צמוד למדד  
 סך הכל

(1) אשראים מפקדונות שהחזרתם למפקיד מותנית בגביית אשראים, עם מרווח או עם עמלת גביה (במקום מרווח).  
 (2) הלוואות עומדות ופקדונות ממשלה שניתנו בגינם בסך 63 מיליון ש"ח במאחד ובבנק (31 בדצמבר 2020 - 54 מיליון ש"ח במאחד ובבנק), לא נכללו בלוח זה.

### תזרימים בגין עמלת גביה ומרווחי רבית בגין הפעילות על פי מידת הגביה <sup>(1)</sup>

המאחד והבנק		31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021
סך הכל	סך הכל	מעל שנה ועד שלוש שנים	מעל חמש ועד עשר שנים
10	7	1	1
8	6	-	1
8	6	-	1

תזרימים חוזיים עתידיים  
 תזרימים עתידיים צפויים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים  
 תזרימים צפויים מהוונים לאחר הערכת הנהלה לפרעונות מוקדמים <sup>(2)</sup>

(1) יתרת הפקדונות לפי מידת הגביה במגזר השקלי הלא צמוד איננה עולה על 10% מסך כל הפקדונות לפי מידת הגביה, לפיכך מוצגים הנתונים בגין סך כל הפעילות.  
 (2) ההיוון בוצע לפי שיעור שלילי של 1.9% (2020 - שיעור שלילי של 0.7%).

### מידע על העמדת הלוואות לדיור במהלך השנה

31 בדצמבר	
2020	2021
29	26
16	13

הלוואות מפקדונות לפי מידת הגביה  
 הלוואות עומדות

### ב. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

הבנק		המאחד	
31 בדצמבר		31 בדצמבר	
2020	2021	2020	2021
9	12	9	13
55	83	55	83

שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותכנה  
 התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

## באור 25 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך) (במיליוני ש"ח)

ג. 1. ביום 29 ביוני 2004, החליטה האסיפה הכללית של הבנק (לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק) לאשר מתן פטור מאחריות בשל הפרת חובת זהירות כלפי הבנק, וכן מתן התחייבות מראש לשיפוי, לדירקטורים ונושאי משרה אחרים המכהנים ושיכיהנו מעת לעת בבנק, לרבות לדירקטורים מבעלי השליטה בבנק (מר צדיק בינו ומר גיל בינו) (להלן - "נושאי משרה"). האסיפה הכללית האמורה גם הסמיכה את דירקטוריון הבנק לאשר מתן פטור והתחייבות שיפוי גם לנושאי משרה לשעבר בבנק, כלפיהם התחייב הבנק, כי יהיו זכאים להסדרי שיפוי כפי שיהיו מפעם לפעם לנושאי המשרה בבנק. כן אישר דירקטוריון הבנק מתן פטור והתחייבות שיפוי כאמור גם לדירקטורים הממונים מטעם הבנק בתאגידים אחרים. כל ההתחייבויות כאמור אושרו בהתאם לחוק החברות, במגבלות הקבועות בו, ובכפוף לתנאים הקבועים בכתב התחייבות השיפוי.

התחייבות השיפוי תחול על פעולות הקשורות במישרין או בעקיפין לאחד או יותר מסוגי האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות לשיפוי.

גובה התחייבות השיפוי לפי החלטה זו, לכל נושאי המשרה בבנק ובחברות בת במצטבר, בגין מסכת אירועים אחת מן האירועים המפורטים בתוספת לכתב ההתחייבות, לא יעלה על 25% מההון העצמי של הבנק, על פי הדוחות הכספיים האחרונים של הבנק שפורסמו סמוך לפני מתן השיפוי בפועל.

בהתאם להחלטות, נתנו כתבי פטור והתחייבות שיפוי כאמור, לנושאי משרה בבנק.

ביום 29 בנובמבר 2011, אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת ודירקטוריון הבנק, להרחיב את החבובות ו/או ההוצאות אשר בגינן יהיה רשאי הבנק להעניק שיפוי וזאת בהתאם לחוק החברות (תיקון מס' 3) התשס"ה-2005, חוק ייעול האכיפה ברשות ניירות ערך (תיקוני חקיקה), התשע"א-2010, חוק הגברת האכיפה בשוק ההון (תיקוני חקיקה), התשע"א-2011 וחוק החברות (תיקון מס' 16), התשע"א-2011, וכן בגין כל הליך מנהלי נוסף אשר על פי דין ניתן להעניק שיפוי בגין תשלומים הקשורים אליו או הוצאות המוצאות בקשר אליו, ולהעניק התחייבויות שיפוי מתוקנות בהתאם לכך לדירקטורים ונושאי משרה שיהיו באותו מועד ואשר יכהנו מעת לעת בבנק ובחברות בהחזקת הבנק, לרבות לדירקטורים מבעלי השליטה (מר צדיק בינו ומר גיל בינו) ולרבות לנושאי משרה לשעבר (בהתאם להחלטת האסיפה הכללית מיום 29 ביוני 2004) וליתר נושאי המשרה בבנק שאינם דירקטורים.

בשנים 2014, 2017 ולאחרונה ביום 15 ביולי 2020 אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת התגמול והדירקטוריון, להעניק מחדש כתב שיפוי לדירקטורים שהינם בעלי שליטה ו/או קרוביהם ו/או אשר לבעלי השליטה עשוי להיות עניין אישי בהענקת כתבי שיפוי להם, באותם תנאים ובאותו נוסח של כתב השיפוי הניתן ליתר הדירקטורים ונושאי המשרה בבנק ושניתן גם להם עובר לאישור החדש, לתקופה של 3 שנים נוספות, ממועד אישור האסיפה הכללית הרלוונטית.

ביום 29 בנובמבר 2016, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר שהתקבלו אישורי ועדת הביקורת וועדת התגמול, מתן כתב פטור והתחייבות שיפוי גם למי שמכהן מעת לעת כמנכ"ל מתף מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ, חברה בבעלות ובשליטה מלאים של הבנק. התחייבות השיפוי וכתב הפטור הינם על פי העקרונות, ההיקף והמדיניות שאושרה בבנק, כאמור לעיל, לגבי נושאי משרה בבנק. ביום 1 בינואר 2022 מונה מנכ"ל מת"ף המכהן כחבר הנהלת הבנק והינו גם נושא משרה בבנק.

ביום 23 בפברואר 2017, ולאחר מכן ביום 26 בפברואר 2020, אושרה באסיפה הכללית מדיניות תגמול שבה נקבע, כי מתן פטור לנושאי משרה לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו יש בה עניין אישי. הסייג האמור לא חל על נושאי משרה שמונו לראשונה קודם לאישור מדיניות תגמול באסיפה הכללית, שנערכה ביום 23 בפברואר 2017 ושהינם זכאים לפטור לפי החלטות שהתקבלו בעבר בבנק. ביום 30 באוקטובר 2017, אישרה האסיפה הכללית, לאחר שהתקבלו אישור ועדת התגמול והדירקטוריון, מתן פטור מאחריות לנושאי משרה, אשר מונו או ימונו לראשונה לאחר יום 23 בפברואר 2017, הכולל לגביהם סייג לפיו הפטור לא יחול ביחס למעשה או מחדל של נושא משרה בנוגע להחלטה או עסקה שלבעל השליטה או לנושא משרה כלשהו יש בה עניין אישי, והכל בהתאם למדיניות התגמול של הבנק כאמור לעיל. יצוין, כי הבנק לא הביא מחדש לאישור האסיפה הכללית הענקת כתבי פטור לדירקטורים מבעלי השליטה, שהוענקו בשנת 2004.

כמו כן, ניתנו התחייבויות שיפוי ופטור על פי העקרונות שאושרו בהחלטת האסיפה הכללית מיוני 2004, גם למפורטים להלן:

- לדירקטורים שיהיו בחברה לניהול קופות גמל שבשליטת הבנק, ולכאלה שיהיו בקופות הגמל שהיו בשליטת הבנק ערב מכירת פעילותן. בחודש דצמבר 2014 חוסלה החברה האמורה בעקבות פירוק מרצון.
- לדירקטורים מטעם הבנק שיהיו בפיבי בנק (יו.קי.) בעת שהיתה חברה מאוחדת של הבנק. האחזקות בפיבי בנק (יו.קי.) נמכרו על ידי הבנק לצד שלישי, בחודש יוני 2014.
- לדירקטורים מטעם הבנק בחברה המאוחדת פיבי שוויץ. יצוין, כי בחודש יוני 2017 מכרה החברה את פעילותה ובמהלך אותה שנה סיימה את פעילותה הבנקאית ובחודש מאי 2020 הושלם פירוקה מרצון.

- לדירקטורים שכינהו מטעם הבנק הבינלאומי חיתום בתקופה שהיתה לה פעילות חיתום. יציין, כי בדצמבר 2010 עברה החברה למעמד "חתם לא פעיל" ובדצמבר 2015 היא חוסלה בפירוק מרצון. גובה התחייבות השיפוי הינו בהתאם למדיניות הבנק בעניין זה.

2. בהתאם להחלטות שהתקבלו ביובנק בע"מ (להלן - "יובנק"), ניתן פטור לדירקטורים ביובנק ולנושאי המשרה בו (כהגדרתם בחוק החברות התשנ"ט-1999, לרבות מבקר פנימי, חשבונאי ראשי ומזכיר יובנק), מאחריות בשל הפרת חובת הזהירות כלפי יובנק וכן ניתנו התחייבויות לשיפוי לדירקטורים ונושאי המשרה הנ"ל (וכן דירקטורים שמונו על ידי יובנק ביובנק פיננסיים (2005) בע"מ, ושאינם נושאי משרה ביובנק) בגין חבות או הוצאה שיוטלו עליהם עקב פעולות שעשו בתוקף תפקידם הנ"ל ביובנק, הכל בתנאים המפורטים בהתחייבות לשיפוי נושא משרה ובהתאם לעקרונות שאושרו לנושאי המשרה בבנק הבינלאומי.

3. עם מיזוג יובנק לתוך הבנק, בשנת 2015, הועברו גם כל התחייבויות וזכויות יובנק המפורטות בסעיף זה לבנק. אוצר החייל התחייב לשפות נושאי משרה כמשמעותו בחוק החברות התשנ"ט-1999. סכום השיפוי מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי, לא יעלה על 33% מההון העצמי של אוצר החייל לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני מועד השיפוי בפועל. עם השלמת מיזוגו של אוצר החייל עם ולתוך הבנק ביום 1 בינואר 2019, התחייבותו של אוצר החייל כלפי נושאי המשרה, לרבות בגין אירוע בקשר למיזוג, הועברה לבנק.

4. בהתאם להחלטות שהתקבלו בבנק פועלי אגודת ישראל בע"מ (להלן - "פאג"י") ניתן פטור לדירקטורים בפאג"י ולנושאי המשרה בו (כהגדרתם בחוק החברות התשנ"ט-1999, לרבות מבקר פנימי ומזכיר הבנק), מאחריות בשל הפרת חובת הזהירות כלפי פאג"י וכן ניתנו התחייבויות לשיפוי לנושאי המשרה האמורים בגין חבות או הוצאה שיוטלו עליהם עקב פעולות שעשו בתוקף תפקידם הנ"ל בפאג"י, הכל בתנאים המפורטים בהתחייבות לשיפוי נושא משרה ובהתאם לעקרונות שאושרו לנושאי המשרה בבנק הבינלאומי.

5. עם מיזוג פאג"י לתוך הבנק, בשנת 2015, הועברו גם כל התחייבויות וזכויות פאג"י המפורטות בסעיף זה לבנק. בהתאם להחלטות שהתקבלו ביום 17 באוגוסט 2020 על ידי האסיפה הכללית בבנק מסד בע"מ (להלן - "מסד") (לאחר אישור ועדת הביקורת ודירקטוריון מסד) ניתן פטור לדירקטורים במסד ולנושאי המשרה בו (כהגדרתם בחוק החברות התשנ"ט-1999, לרבות מבקר פנימי ומזכיר הבנק), מאחריות בשל הפרת חובת הזהירות כלפי מסד וכן ניתנו התחייבויות לשיפוי לנושאי המשרה האמורים בגין חבות או הוצאה שיוטלו עליהם עקב פעולות שעשו בתוקף תפקידם הנ"ל במסד, הכל בתנאים המפורטים בהתחייבות לשיפוי נושא משרה ובהתאם לעקרונות שאושרו לנושאי המשרה בבנק הבינלאומי. ההחלטה האמורה באה במקום החלטה קודמת משנת 2013 לפיה התחייב מסד לשפות נושאי משרה כשסכום השיפוי שנקבע מכוח ההתחייבות כאמור, לכל נושאי המשרה בו, במצטבר, בגין אחד או יותר מאירועי השיפוי שנקבעו, לא עלה על 33% מההון העצמי של מסד לפי דוחותיו הכספיים האחרונים שפורסמו בסמוך לפני מועד השיפוי בפועל. לגבי נושאי משרה מכהנים ההסדר החדש יחול רק בגין מעשה או מחדל שאירעו לאחר מועד ההחלטה.

ד. מסלקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ (להלן - "מסלקת הבורסה") הקימה קרן סיכונים שמטרתה הבטחת התחייבויות חברי המסלקה בגין פעילות כל חבר מסלקה. סכום הקרן מתעדכן אחת לרבעון. חלקו של כל חבר מסלקה בקרן הסיכונים, לרבות הבנק, נגזר מהיקף הפעילות של החבר במסלקה עבור לקוחותיו (ועבור עצמו במידה שהיתה כזאת). חלקו של הבנק מסתכם ב-220 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 194 מיליון ש"ח).

על פי החלטת דירקטוריון הבורסה וחוקי העזר של מסלקת הבורסה נדרש הבנק להפקיד בטוחות נזילות בלבד (אגרות חוב של מדינת ישראל או מזומנים) בהתאם לנדרש בחוקי העזר וכן לחתום על הסכם שעבוד להבטחת התחייבותו כלפי מסלקת הבורסה בגין פעילותו כחבר מסלקה. בהתאם להחלטות דלעיל, מסלקת הבורסה פתחה על שמה חשבון במסלקה עבור הבנק, ובו הפקיד הבנק, ניירות ערך כבטוחות לטובת מסלקת הבורסה.

מסלקת הבורסה פתחה בנוסף חשבון כספי בבנק ישראל שבו ניתן להפקיד את הבטחונות הכספיים שחברי המסלקה מעמידים לטובתה, בין להבטחת פעילותם של חברי המסלקה ובין להבטחת התחייבויותיהם לקרן הסיכונים של המסלקה. כערובה לקיום כל התחייבויות הבנק כלפי מסלקת הבורסה כאמור לעיל, ללא הגבלה בסכומן הכולל, יצר הבנק, ביום 17 באפריל 2005, לטובת מסלקת הבורסה, שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלקת הבורסה, על חשבון המסלקה במסלקה ועל חשבון המסלקה בבנק אחר (אשר נסגר במהלך שנת 2020).

באפריל 2017 נרשם שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלקת הבורסה על כל זכויותיו של הבנק בחשבון המסלקה בבנק ישראל.

יובהר, כי החל משנת 2010 נותן הבנק שירותים כחבר במסלקת הבורסה בקשר עם פעילות בנכסים הנסלקים במסלקת הבורסה, לרבות בקשר עם בטוחות הנדרשות לפעילות במערכת זה"ב (RTGS) גם למסד, שהינו חבר בורסה שאינו חבר מסלקה. לפיכך, התחייבויות הבנק, כחבר מסלקת הבורסה, כלפי המסלקה, כוללות אף התחייבויות בגין פעילותו של מסד ולקוחותיו. בגין התחייבויות אלו של הבנק כלפי מסלקת הבורסה, קיבל

הבנק ממסד ערבות בלתי מוגבלת בסכום, לתשלום כל סכום הנובע מחובות או התחייבויות הבנק כלפי מסלקת הבורסה בגין פעילותו ופעילות לקוחותיו.

לעניין השעבודים למסלקת הבורסה - ראה באור ג26. להלן.

ה. מסלקת מעו"ף הקימה קרן סיכונים, המשמשת ככרית ביטחון נוספת, במקרה בו הבטוחות שהפקיד חבר מסלקת המעו"ף אינם מספיקים לכיסוי כל התחייבויותיו. סכום הקרן מתעדכן אחת לרבעון. חלקו של כל חבר מסלקה בקרן הסיכונים, לרבות הבנק, נגזר מהיקף פעילותו במסלקה עבור לקוחותיו (ועבור עצמו במידה שהייתה כזאת).

דרישת הבטחונות מהבנק בגין קרן הסיכונים הינה 104 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021, בהשוואה ל-106 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2020. כל אחד מהבנקים החברים במסלקת מעו"ף התחייב כלפי המסלקה, לתשלום כל חיוב כספי הנובע מעסקאות עבור לקוחותיו. הסכום ליום המאזן הנובע מעסקאות עבור לקוחות הבנק בגין אופציות מעו"ף מוצג במאזן בסעיפים נכסים בגין מכשירים נגזרים והתחייבויות בגין מכשירים נגזרים בסכום זה על פי השווי ההוגן. יתרת ההתחייבות של הבנק למסלקת המעו"ף מעבר לסכום הרשום במאזן המבוססת על תרחישים של הבורסה הינה 360 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 374 מיליון ש"ח).

הבנק יצר לטובת מסלקת מעו"ף שעבוד קבוע והמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום על הזכויות בחשבון של בטוחות מעו"ף המתנהל ע"ש מסלקת מעו"ף במסלקת הבורסה (להלן - "החשבון הראשי"). בנוסף, יצר הבנק לטובת מסלקת מעו"ף שעבוד צף והמחאה על דרך השעבוד ללא הגבלה בסכום על כל ניירות הערך המופקדים ו/או שיופקדו לזכות הבנק במסלקת הבורסה, לרבות ניירות הערך המופקדים ו/או שיופקדו לזכות החשבון הראשי ולזכות חשבון נוסף המתנהל במסלקת הבורסה, ופירותיהם וכל זכות הנובעת מהם. כאמור בס"ק ד' לעיל, מסלקת המעו"ף פתחה אף היא חשבון כספי בבנק ישראל, שבו ניתן להפקיד את הבטחונות הכספיים שחבריה מעמידים לטובתה. באפריל 2017 נרשם שעבוד קבוע ראשון בדרגה והמחאה על דרך השעבוד לטובת מסלקת המעו"ף על כל זכויותיו של הבנק בחשבון מסלקת המעו"ף בבנק ישראל. יובהר כי החל משנת 2010 נותן הבנק שירותים במסלקת מעו"ף גם למסד, שהינו חבר בורסה שאינו חבר מסלקת מעו"ף. לפיכך, התחייבויות הבנק, כחבר מסלקת מעו"ף, כלפי המסלקה, כוללות אף התחייבויות בגין פעילותו של מסד ולקוחותיו. בגין התחייבויות אלו של הבנק כלפי מסלקת מעו"ף, קיבל הבנק ממסד ערבות בלתי מוגבלת בסכום, לתשלום כל סכום הנובע מחובות או התחייבויות הבנק כלפי מסלקת מעו"ף בגין פעילותו ופעילות לקוחותיו.

לעניין השעבודים למסלקת המעו"ף - ראה באור א26. להלן.

1. CLS Bank International הוא מסלקה בין בנקאית בבעלות הבנקים הגדולים בעולם המטפלת בהעברת תשלומים הנובעים מעסקאות חליפין במטבע, ואופן פעולתה מונע את סיכון המסירה (delivery risk) בעסקאות אלו.

הבנק הינו אחד מ-3 בנקים ישראלים המשמשים כספק נזילות במטבע ישראלי במקרה של כשל סליקה. סכום המחויבות המקסימלי של הבנק במסגרת זאת עומד על 1 מיליארד ש"ח, וזאת לאחר קבלת מחויבות של בנק ישראל לקו אשראי מקביל בסכום זה כנגד שיעבוד צף על זכויות הבנק לקבלת סכומים וחיובים כספיים בש"ח המגיעים ו/או שיגיעו מאת לקוחותיו שהינם תאגידים ישראלים.

2. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלת החברות הבנות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

להלן פירוט של תובענות נגד הבנק שהסכום הנתען בהן הוא מהותי, או שבמהותן הינן בעלות מאפיינים דומים לתביעות נוספות שסכומן המצרפי משקף סכום מהותי:

1. ביום 18 בפברואר 2016 התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית שהוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב נגד הבנק ו-4 בנקים נוספים (להלן כולם ביחד - "המשיבים").

לטענת המבקשת המשיבים מפלים על רקע גיל בין "סטודנטים צעירים" לבין "סטודנטים צעירים" לא צעירים" באופן שמונע מאוכלוסיית ה"סטודנטים הלא צעירים" הטבות ו/או הנחות המוצעות ל"סטודנטים הצעירים" בלבד.

המבקשת הגדירה את הקבוצה כדלקמן: "... כלל הסטודנטים שהופלו מחמת גילם בהשוואה לסטודנטים צעירים יותר, ונמנע מהם לקבל מהמשיבים הטבות לסטודנטים בשבע השנים האחרונות ולמצער החל מיום 15 ביולי 2014...".

המבקשת טוענת כי כתוצאה מהתנהלות המשיבים נגרמו לקבוצה נזקים ממוניים ונזקים לא ממוניים ומבקשת לחייב את הבנקים ביחד ולחוד לשלם לקבוצה סך של 219 מיליון ש"ח. ביום 26 בספטמבר 2019, ניתן פסק דין הדוחה את הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. ביום 4 בנובמבר 2019, הגישה המבקשת ערעור על פסק הדין.

2. ביום 8 במאי 2018, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישור כתובענה ייצוגית בסכום של כ-146 מיליון ש"ח (להלן שניהם ביחד - "הבקשה").

לטענת התובעים הבנק הסתיר ולא גילה ללקוחותיו העסקיים, כי קיימת אפשרות לפיה יסווגו כעסק קטן ואת המשמעות המעשית של סיווג חשבון כחשבון עסק קטן לעניין התעריפון הקמעונאי, סיווג כבירית מחדל את לקוחותיו העסקיים כעסקים גדולים, ללא סיבה סבירה (ובכך החיל עליהם תעריפון עסק גדול שהוא תעריפון העמלות המקסימאלי), הטעה את לקוחותיו ופעל כדי לטשטש הן את דבר סיווגם כעסק גדול והן את זכאותם לחסות תחת הגדרת עסק קטן בכדי שלקוחותיו, שזכאים לחסות תחת הגדרת עסק קטן, ימשיכו לשלם עמלות שהם אינם צריכים לשלם או ישלמו עמלות בסכומים ובשיעורים גבוהים מאלו שעליהם לשלם.

הקבוצה אותה מבוקש לייצג היא "כל לקוחות הבנק בעבר ובהווה שהיו או שהינם זכאים לחסות תחת הגדרת 'עסק קטן' בכללי הבנקאות (שירות ללקוח) (עמלות), תשס"ח-2008 ואשר שילמו עמלות שלא לפי התעריפון שחל על עסק קטן, החל מיום כניסתם לתוקף של כללי העמלות ועד היום".

3. ביום 26 בנובמבר 2019, התקבלו בבנק כתב תביעה ובקשה לאישורה כתובענה ייצוגית. לטענת המבקשת ביום 1 בנובמבר 2017 נכנס לתוקף תיקון בכללי העמלות, שחייב את הבנקים בישראל לפרסם בנספח ה' לתעריפון הבנק, תעריפון מוזל לפעילות המבוצעת בערוץ ישיר (כלומר פעילות שנעשית ללא ממשק ישיר עם פקיד הבנק). עוד טוענת המבקשת, כי בנק ישראל הנחה את הבנקים כי ההנחה שצריך להעניק ללקוח, בגין ביצוע הפעולה בערוץ ישיר, תהיה לכל הפחות בשיעור של 10% ולחילופין 3%. לטענת המבקשת, נכון למועד הגשת תובענה זו, בגין חלק מהפעולות המפורטות להלן, הבנק כלל לא קבע בנספח ה' לתעריפון שלו עמלה לפעילות בערוץ ישיר ובגין כל הפעולות המפורטות להלן, אשר מבוצעות בערוץ ישיר, הבנק גובה עמלה כאילו אלו בוצעו תוך ממשק ישיר עם פקיד הבנק או גובה עמלה הגבוהה מן התעריף הנקוב בתעריפון (לפעולה שאינה בערוץ ישיר) או לא מעניק ללקוחות את ההנחה, כפי שהנחה בנק ישראל. ואלו הן הפעולות: 1. העברת מט"ח לחשבון ומהחשבון (כל סוג של העברת מט"ח, לרבות מחשבון בארץ וחשבון בחו"ל). 2. קנייה / מכירה / פדיון ני"ע (מניות ואג"ח) הנסחרים בבורסה בת"א ו/או קנייה / מכירה / פדיון ני"ע (מניות, אג"ח, קרנות ואופציות הנסחרות בחו"ל). המבקש לא מציין את סכום התובענה אולם לטענתו, מדובר בסכום גבוה, בהיקף של מיליוני ש"ח, וייתכן שאף למעלה מכך. ביום 15 בדצמבר 2021 נדחתה הבקשה לאישור התובענה כייצוגית.

4. ביום 7 במאי 2020, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק בקשר עם גביית עמלת סוכן בגין פעילות בניירות ערך. לטענת התובעת, בכל פעולה של רכישה / מכירה של ניירות ערך, הבנק גובה עמלה המכונה על ידו "עמלת סוכן", למרות שעמלה זו אינה מופיעה בתעריפון הבנק ולכן נגבית שלא כדין. עוד טוענת התובעת כי ככל שמדובר בהוצאה של צד ג' (אותה רשאי הבנק לגבות בהתאם לתעריפון), על הבנק לפרט את שיעור העמלה ודרך חישובה, אך הבנק לא עושה כן. התובעת מציינת, כי היא לא יכולה לאמוד את סכום התובענה הכולל אולם לטענתה, הנזק האישי שנגרם לה עבור כל פעולה עומד על כ-2 ש"ח. לפיכך, כך לשיטתה, הנזק שנגרם לכל הקבוצה, במהלך 7 השנים הקודמות להגשת התובענה, עומד על עשרות מיליוני ש"ח, אם לא למעלה מכך. לפי הנתען בתובענה, תביעות דומות הוגשו גם נגד בנקים אחרים.

5. ביום 21 באפריל 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד הבנק ובנק נוסף. לטענת המבקשת יש לבטל את עמלת השורה המופיעה בתעריפון הבנק לעסקים גדולים ויש להורות לבנק להשיב ללקוחותיו את עמלת השורה שנגבתה על ידו ביתר, בצירוף פיצוי בגין עגמת נפש. לחילופין, כך לטענת המבקשת, יש להפחית את מחיר עמלת השורה של הבנק מכיוון שמחיר העמלה אינו משקף את העלות התפעולית הנגרמת לבנק, בכל הנוגע לרישום השורה, בשים לב למציאות המשתנה ולהתפתחות הטכנולוגית של המערכת הבנקאית.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 בדצמבר 2021, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינן הפרשה, מסתכם בכ-53 מיליון ש"ח.

ח. כמו כן, תלויה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנתען בה מהותי, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן, בשלב זה, להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה:

ביום 13 בספטמבר 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד חמשת הבנקים הגדולים, לרבות הבנק (להלן כולם ביחד - "הבנקים"). לטענת המבקשים, עמלות הבנקים הקבועות בתעריפונים במט"ח (ולא בשקלים) הן בניגוד לדיון, בעיקר כשגביית העמלות נעשית על ידי המרה רעיונית לשקלים, בשערי המרה גבוהים. לפיכך, כך לטענת המבקשים, יש לחייב את הבנקים להשיב לחברי הקבוצה את כל הסכומים שנגבו בגין עמלות המוצגות או נקובות בתעריפונים במט"ח במהלך 7 השנים האחרונות. לחילופין, יש להורות לבנקים להשיב לחברי הקבוצה את פערי ההמרה בגין עמלות אלו.

ט. 1. להלן פירוט של תובענות והליכים ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות כנגד חברה כלולה, כרטיסי אשראי לישראל בע"מ (להלן - "כאל"), שהסכום הנתען בהן הוא מהותי. לדעת הנהלת כאל, המתבססת, בין היתר, על חוות דעת משפטיות נכללו בדוחות הכספיים שלה הפרשות נאותות, אם נדרשו.

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014.

עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידים ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי.

עיון בחוות הדעת הכלכלית אליה מפנה הבקשה המתוקנת, מעלה כי סכום התביעה מורכב מראשי הנזק הבאים: סך של כ-13.5 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר גובה העמלה הצולבת המשולמת בעסקאות בכרטיסי חיוב מיידים; סך של כ-5.3 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מקיומו של הסדר כובל נטען בדבר מועד העברת הכספים לבתי העסק בגין עסקאות בכרטיסי חיוב מיידים; סך הנע בין 418 מיליון ש"ח לכ-683 מיליון ש"ח לשנה, עבור השנים 2007-2015, בגין הנזק הנובע מתת שימוש בכרטיסי חיוב מיידים בשל שני ההסדרים הכובלים הנטענים כאמור לעיל.

ביום 12 במרס 2017, נערך דיון קדם משפט בבקשה. בית המשפט קבע בהחלטה, כי עניין העמלה הצולבת בקשר לכרטיסי הדביט וה-"pre paid" כולו לכאורה בפסק דין שנתן בית הדין לתחרות (בשמו הקודם: בית הדין להגבלים עסקיים), ולכן כל טענה המועלת נגד קביעת העמלה הצולבת, יש להעלות בהליכים מתאימים בנוגע לפסק דין האמור. לאור זאת, ניתנה דחייה בקיום הליך התביעה הייצוגית, עד למיצוי ההליכים בפני בית הדין לתחרות.

ביום 16 באוקטובר 2017, הוגשה לבית הדין לתחרות תובענה למתן סעד הצהרתי, במסגרתה התבקש בית הדין לקבוע, כי בעת מתן פסק הדין במסגרתו אושר הסדר העמלה הצולבת, לא נכללו בהסדר כרטיסי חיוב מיידים וכרטיסים נטענים. חברות כרטיסי האשראי, ובכלל זה כאל, הגישו בקשה לסילוק על הסף של התובענה וביום 16 באוקטובר 2018 קבע בית המשפט, כי דין הבקשות לסילוק על הסף של התובענה למתן סעד הצהרתי להתקבל.

ביום 29 בנובמבר 2018, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות.

ביום 23 בדצמבר 2018, הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש, כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, התקיים דיון בעתירה ובמסגרתו נשמעו טענות הצדדים באריכות. באותו היום, הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין, כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי. ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה. ישיבת גישור ראשונה התקיימה ביום 1 בנובמבר 2021. ישיבה נוספת קבועה לחודש אפריל 2022.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה ככאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב. על פי הנתען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה. המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט, כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. דיון מקדמי נוסף התקיים ביום 13 ביולי 2021. ביום 27 ביולי 2021, ניתנה החלטה אשר קיבלה באופן חלקי את בקשת המבקשים לגילוי מסמכים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי טענות מטעם הצדדים. במקביל, הצדדים מנסים להניע מחדש הליך גישור.

(ג) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיסי האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האישור. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020, אשר בסיומו הורה בית המשפט לכא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020, הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת, וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020. ביום 3 במרס 2021, התקבלה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הגילוי. דיון קדם משפט נוסף התקיים ביום 2 ביוני 2021. דיון נוסף נקבע ליום 21 באוקטובר 2021. ביום



11 ביוני 2021, ניתנה החלטת בית המשפט, במסגרתה הורה בית המשפט להעביר את כתבי הטענות ליועץ המשפטי לממשלה על מנת שישקול האם להתייצב בהליך. ביום 27 בדצמבר 2021, הודיע היועץ המשפטי לממשלה על התייצבותו להליך והגיש עמדה מטעמו. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. כמו כן, נקבע כי סיכומי המבקשים יוגשו עד ליום 13 במרס 2022 וסיכומי המשיבות יוגשו עד ליום 13 באפריל 2022.

(ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוע בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. דיון מקדמי בתיק התקיים ביום 7 באפריל 2021. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. קדם משפט נוסף קבוע ליום 7 באפריל 2022.

(ה) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראל כרטס בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ישיבת קדם משפט נקבעה ליום 6 באפריל 2022.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-224 מיליון ש"ח.

3. כנגד כאל תלוייה ועומדת בקשה לאישור תובענה כתובענה ייצוגית, כפי שיפורט להלן. כאל מציינת בדוחותיה, כי לדעת הנהלת כאל, בהתבסס על חוות דעת יועציה המשפטיים, לא ניתן בשלב זה להעריך את סיכוייה ולפיכך לא נרשמה בגינה הפרשה: ביום 26 באוקטובר 2021, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תובענה נגד כאל אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור") כנגד כאל וחברות כרטיסי אשראי נוספות. הקבוצה בשמה מבוקש לנהל את התביעה כייצוגית הוגדרה כ"כל לקוחות המשיבות שצברו אצלן זכויות ו/או נקודות תעופה/טיסה בעקבות שימוש בכרטיסי אשראי, ואלו נמחקו ללא יידוע ראוי של הלקוחות ומבלי שנשלחה להם הודעה מתאימה לפי הדיון".

התובעת לא נקבה בבקשה בסכום התביעה הקבוצתי אך על פי הדוחות הכספיים של החברות הערכה היא כי מדובר בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח.

4. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה, כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה.

ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בתקופות המאוחרות ממועד השומה. ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי בלוד. ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל. קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020. כאל מעריכה את סכום החשיפה, אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-183 מיליון ש"ח. קדם משפט נוסף, התקיים ביום 24 במאי 2021. דיוני הוכחות קבועים לחודש מאי 2022.

1. מאז חודש יולי 2006, מפרסם החשב הכללי הודעה על מינוי גופים מסוימים, ביניהם גם הבנק, כעושי שוק ראשיים לאגרות חוב ממשלתיות על פי סעיף 6 א' לחוק מלווה מדינה, התשל"ט-1979, וזאת במסגרת רפורמה שזים משרד האוצר, בהליך הנפקת אגרות חוב ממשלתיות ובפעילות בשוק ההון המשני בתחום אגרות החוב, על מנת לעודד כניסה של גורמים נוספים לשוק ההון לשם הגדלת הנזילות והשקיפות במסחר ולשם הוזלת עלויות גיוס כספים לקופת המדינה. הבנק התחיל לפעול כעושה שוק ביום 4 בספטמבר 2006.

במסגרת פעילות עשיית השוק העמיד האוצר לבנק קו לשאלות של אגרות חוב ממשלתיות עד לשווי של 1 מיליארד ש"ח וזאת על מנת לכסות עסקאות של מכירה בחסר של אגרות חוב ממשלתיות במסגרת עשיית השוק. כנגד ניצול שאלות במסגרת זו, מפקיד הבנק כספים באוצר בגובה הניצול המשמשים כבטוחה עבור השאלות. ראה גם באור 26.ט.

יא. הבנק נוהג לתת מעת לעת, בתנאים ובנסיבות המקובלים בעסקי הבנקאות, כתבי שיפוי מוגבלים בסכום ובתקופה ושאינם מוגבלים, והכל במהלך העסקים הרגיל של הבנק. בין היתר ניתנים כתבי שיפוי כאלה במסגרת דיני המסלקה בגין אבדן שיקים, לכונסי נכסים, מפרקים, מנהלים מיוחדים,

בתי משפט או לשכות הוצאות לפועל, לנותני שירותים שונים או כחלק מהתחייבות הסכמית ולחברות כרטיסי האשראי. כמו כן הבנק והבינלאומי הנפקות נותנים מעת לעת שיפוי לנאמנים של תעודות התחייבות המונפקות על ידם, בכפוף לשטרי הנאמנות הרלוונטיים.

יב. במסגרת ההליך לפירוקה מראון של פיבי שוויץ בע"מ, אשר הושלם ביום 25 במאי 2020, מונו Deloitte AG (להלן - "דלויט") כמפרקים של השלוחה, בחודש אוגוסט 2018. במסגרת מינויים כמפרקים, ניתנו לדלויט שיפויים שונים על ידי פיבי שוויץ והבנק, בקשר עם הפירוק.

יג. הבנק מנפיק כרטיסי חיוב עם שלוש חברות כרטיסי האשראי, בהתאם להסכמים המתוארים להלן.

במהלך שנת 2020, חתם הבנק על הארכה ועדכון של שני הסכמי הנפקה משותפת של כרטיסי חיוב עם חברות כרטיסי אשראי, כמפורט להלן.

- בחודש יולי, נחתם הסכם הנפקה משותפת עם חברת ישראלכרט בע"מ ו/או יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ. על פי ההסכם, ימשיכו הצדדים את ההנפקה המשותפת של כרטיסי חיוב ללקוחות הבנק. ההסכם עדכן את התנאים המסחריים והתפעוליים, שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים.

- בחודש דצמבר, נחתם הסכם הנפקה משותפת עם כאל ועם חברת דיינרס קלוב בע"מ, חברה שבבעלות מלאה של כאל. על פי ההסכם, ימשיכו הצדדים את ההנפקה המשותפת של כרטיסי אשראי ללקוחות הבנק. ההסכם עדכן את התנאים המסחריים והתפעוליים שנקבעו בין הצדדים בהסכמים קודמים.

במהלך שנת 2019, חתם הבנק על הסכם הנפקה משותפת של כרטיסי חיוב עם חברת מקס איט פיננסים בע"מ (לשעבר: לאומי קארד בע"מ) (להלן - "מקס"). על פי ההסכם, מנפיקים הצדדים כרטיסי אשראי ללקוחות הבנק, שתפעולם מבוצע על ידי מקס. בהסכם האמור, נקבעה חלוקת זכויותיהם וחובותיהם של הצדדים והסדרים נוספים ביחס לפעילות המתוארת.

## באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות

א. להבטחת התחייבויות כלפי מסלקת המעו"ף עבור לקוחותיו ועבור עצמו כאמור בבאור 25, שעבד הבנק ניירות ערך ומזומנים לטובת מסלקת מעו"ף.

להלן יתרת הבטחונות שהועמדו למסלקת המעו"ף (במיליוני ש"ח):

יתרה גבוהה לשנת 2021		יתרה ממוצעת לשנת 2021		ליום 31 בדצמבר 2021	
בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים
443	87	409	80	382	78
-	29	-	27	-	26
ניירות ערך					
מזומנים המופקדים כביטחון					

יתרה גבוהה לשנת 2020		יתרה ממוצעת לשנת 2020		ליום 31 בדצמבר 2020	
בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים	בגין פעולות לקוחות ונוסטרו	בגין קרן סיכונים
303	80	268	66	303	80
-	26	-	22	-	26
ניירות ערך					
מזומנים המופקדים כביטחון					

ב. הבנק חבר במסלקת Euroclear שהינה מערכת סליקה לניירות ערך הנסחרים בשווקים הבינלאומיים. לצורך פעילות בניירות ערך באמצעות המסלקה הנ"ל וכבטוחה לקו אשראי בסך של 40 מיליון דולר (או בסכום גבוה יותר שהוסכם/יוסכם מעת לעת עם הבנק במקרים חריגים, שלא יעלה על 200 מיליון דולר) שהעמיד/יעמיד מפעיל המסלקה לטובת הבנק, יצר הבנק שעבוד ללא הגבלה בסכום של מזומנים וניירות ערך להבטחת מסגרת הפעילות.

ג. להבטחת התחייבות הבנק כלפי מסלקת הבורסה כאמור בבאור 25, שעבד הבנק ניירות ערך ומזומנים לטובת מסלקת הבורסה.

להלן יתרת הבטחונות שהועמדו למסלקת הבורסה (במיליוני ש"ח):

יתרה גבוהה		יתרה ממוצעת		ליום 31 בדצמבר	
לשנת 2020	לשנת 2021	לשנת 2020	לשנת 2021	2020	2021
146	165	122	155	146	165
48	55	41	52	48	55
ניירות ערך					
מזומנים המופקדים כביטחון					

ד. (1) להבטחת אשראי מבנק ישראל, יצרו הבנק וחברה מאוחדת שלו אגרות חוב לפיהן שיעבדו לטובת בנק ישראל, בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה, ללא הגבלה בסכום, את כל הנכסים והזכויות אשר הפקידו ו/או רשמו לזכות ו/או יפקידו ו/או ירשמו לזכות חשבונות הבטוחות המתנהלים על שם בנק ישראל במסלקת הבורסה לניירות ערך בתל-אביב בע"מ וכן במסלקת Euroclear, לרבות כל הכספים וכל ניירות הערך המופקדים או הרשומים בחשבונות הנ"ל. ניירות הערך אשר הופקדו ו/או נרשמו לזכות ו/או יופקדו ו/או ירשמו לזכות חשבון הבטוחות במסלקת Euroclear משועבדים גם בשעבוד צף.

(2) להלן נתונים לגבי אגרות החוב ששועבדו לבנק ישראל (במיליוני ש"ח):

יתרה גבוהה		יתרה ממוצעת		ליום 31 בדצמבר	
לשנת 2020	לשנת 2021	לשנת 2020	לשנת 2021	2020	2021
1,882	4,483	953	3,774	1,882	4,483
ניירות ערך					

\* דאה באור 11 באשר ליתרות המזומנים ופקדונות בבנק ישראל.

(3) בנוסף, יצרו הבנק וחברה מאוחדת שלו אגרות חוב, לפיהן שיעבדו לטובת בנק ישראל בשעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השעבוד, את כל הנכסים והזכויות שלהם בהווה ובעתיד בחשבונות הנוסטרו ובחשבונות הפיקדון המתנהלים בבנק ישראל (בין במטבעי ישראל ובין במטבע חוץ), לרבות כל הכספים העומדים מפעם לפעם בחשבונות אלו ולרבות הפירות שיופקדו בהם מניירות ערך שלהם וכל זכות הנובעת מניירות ערך אלה.

כמו כן ועל פי תנאי אגרות החוב, לבנק ישראל זכות עכבון וקיצוז על כל הנכסים של הבנק והחברה המאוחדת שלו, שימצאו בחזקתו או בשליטתו של בנק ישראל, לרבות נכסים שנמסרו לבנק ישראל לביטחון, למשמרת או באופן אחר על פי כל דין.

## באור 26 - שעבודים, תנאים מגבילים ובטחונות (המשך)

(4) ראה באור 25.1. באשר לשעבוד צף לטובת בנק ישראל, על זכויות הבנק לקבלת סכומים וחייבים כספיים בש"ח, המגיעים ו/או שיגיעו מאת לקוחותיו שהינם תאגידים ישראלים, במסגרת פעילות הבנק כספק במסלוקת ה-CLS.

ה. הבנק מתקשר מעת לעת עם צדדים נגדיים, בעיקר בנקים ישראלים וזרים וכן עם לקוחות בנספחים להסכמי ISDA מסוג CSA (credit support annex) שנועדו למזער את סיכוני האשראי ההדדיים הנוצרים בין הצדדים במסחר בנגזרים. על פי נספחי ה-CSA, מבוצעת מדידה תקופתית של שווי מלאי העסקאות בנגזרים שבוצעו בין הצדדים, ואם החשיפה נטו של אחד הצדדים עוברת סף שנקבע מראש אזי אותו צד מקבל מהצד השני פקדונות כספיים לכיסוי חלקי של החשיפה.

ליום 31 בדצמבר 2021 העביר הבנק לטובת צדדים נגדיים ולקוחות כאמור פקדונות בסך כולל של 150 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 533 מיליון ש"ח). ליום 31 בדצמבר 2021 קיבל הבנק מצדדים נגדיים ולקוחות כאמור פקדונות בסך 135 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 251 מיליון ש"ח). בנוסף, להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור, הפקיד הבנק פקדונות במזומן אצל צדדים נגדיים, כבטחונות ראשוניים (Initial margin), שנכון ליום 31 בדצמבר 2021 מסתכמים בסך של 76 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 105 מיליון ש"ח).

ו. לצורך מתן שירותים ללקוחות הבנק ופעילות נוסטרו של הבנק בכל הנוגע לפעילויות מסוימות בניירות ערך זרים, לרבות בחוזים עתידיים גלובליים, באופציות ובהשאלות ומכירות בחסר, התקשר הבנק עם בנקים ו/או גופים זרים אחרים (להלן - "הברוקרים הזרים") לצורך קבלת שירותי משמורת ניירות ערך (global custody), סליקה, ברוקראז', שירותים לפעילות Margin ושירותים גלובליים נוספים. על פי ההסכמים עם הברוקרים הזרים, ניירות ערך מסויימים ומזומנים של הבנק (נוסטרו) המופקדים אצל איזה מהברוקרים הזרים משמשים (בין בדרך של שיעבוד, עכבון או העברת בעלות) כבטוחה לטובת הברוקר הזר להבטחת קיום התחייבויות הבנק ו/או כיסוי חשיפתו האשראית של הברוקר הזר בקשר עם פעילות לקוחות הבנק ו/או פעילות הנוסטרו של הבנק; כמו כן, לכל אחד מהברוקרים הזרים זכות עיכבון וקיזוז כלפי יתרות מזומן העומדות לזכות הבנק אצלו, לרבות פקדונות במזומן שהופקדו אצל הברוקר הזר כבטוחה, בקשר עם קיום התחייבויות הבנק ו/או החשיפה האשראית כאמור. קיימים הסדרים שונים בין הבנק לבין כל אחד מהברוקרים הזרים בקשר לשווי הבטוחות ו/או סכומי המזומן אשר צריכים להיות מופקדים אצל הברוקר הזר. נכון ליום 31 בדצמבר 2021 מופקדים אצל כלל הברוקרים הזרים כבטוחה ניירות ערך של הבנק (נוסטרו) בשווי מצטבר של כ-79 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 82 מיליון ש"ח), וכמו כן עומדים לזכות הבנק אצל כלל הברוקרים הזרים יתרות מזומן (לרבות פקדונות במזומן כאמור) בשווי מצטבר של כ-1,449 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2020 - 1,310 מיליון ש"ח).

ז. הבנק מקבל מבנק זר בחו"ל שירותי סליקה במטבעות במסלוקת CLS. להבטחת חשיפת אשראי של הבנק הזר כלפי הבנק בקשר עם סליקת עסקאות המטבע ב-CLS, הפקיד הבנק אצל הבנק הזר פיקדון כספי בסך של 50 מיליון דולר. הפיקדון משמש כבטוחה וכפוף לזכויות עכבון וקיזוז של הבנק הזר בקשר עם פעילות הסליקה במסלוקת CLS.

ח. להלן פירוט ניירות ערך אשר שועבדו למלווים על ידי קבוצת הבנק, כאמור בסעיפים א', ג', ד' ו-ו' לעיל, כאשר המלווים אינם רשאים למכרם או לשעבדם (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
1,806	1,712	ניירות ערך מוחזקים לפדיון
687	3,475	אגרות חוב זמינות למכירה
2,493	5,187	סך הכל

ט. להלן המקורות של ניירות ערך שהתקבלו ואשר הבנק רשאי למכור (במיליוני ש"ח):

ליום 31 בדצמבר		
2020	2021	
11	845	ניירות ערך שהתקבלו בעסקות שאילת ניירות ערך כנגד מזומן
283	129	ניירות ערך שהתקבלו בעסקת שאילה לא מובטחת
294	974	סך הכל

**באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פרעון**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות**

**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2020			31 בדצמבר 2021			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
						<b>חוזי רבית</b>
2,378	1,978	400	2,211	1,550	661	חוזי FORWARD-I FUTURES
125	125	-	40	40	-	אופציות שנכתבו
125	125	-	40	40	-	אופציות שנקנו
16,286	11,842	4,444	15,924	11,841	4,083	SWAPS <sup>(1)</sup>
18,914	14,070	4,844	18,215	13,471	4,744	סך הכל <sup>(2)</sup>
3,527	-	3,527	3,245	-	3,245	מזה: נגזרים מגדירים <sup>(3)</sup>
						<b>חוזי מטבע חוץ</b>
44,852	29,621	15,231	45,325	22,824	22,501	חוזי FORWARD-I FUTURES <sup>(4)</sup>
14,301	14,301	-	14,084	14,084	-	אופציות שנכתבו
14,482	14,482	-	13,866	13,866	-	אופציות שנקנו
179	-	179	51	-	51	SWAPS
73,814	58,404	15,410	73,326	50,774	22,552	סך הכל
						<b>חוזים בגין מניות</b>
27,466	27,466	-	34,290	34,252	38	חוזי FORWARD-I FUTURES
13,850	13,850	-	19,211	19,211	-	אופציות שנכתבו
13,843	13,843	-	19,210	19,209	1	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
55,159	55,159	-	72,711	72,672	39	סך הכל
						<b>חוזי סחורות ואחרים</b>
151	151	-	279	279	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
10	10	-	419	419	-	אופציות שנכתבו
10	10	-	419	419	-	אופציות שנקנו
171	171	-	1,117	1,117	-	סך הכל
148,058	127,804	20,254	165,369	138,034	27,335	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם בשיעור רבית קבוע בסך 9,495 מיליון ש"ח (31.12.20 - 10,567 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 668 מיליון ש"ח (31.12.20 - 566 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,336 מיליון ש"ח (31.12.20 - 1,830 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 19,208 מיליון ש"ח (31.12.20 - 13,830 מיליון ש"ח).

**באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**2. שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2021					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
256	130	126	157	142	15
110	-	110	14	-	14
785	726	59	555	515	40
951	951	-	951	951	-
46	46	-	46	46	-
<b>2,038</b>	<b>1,853</b>	<b>185</b>	<b>1,709</b>	<b>1,654</b>	<b>55</b>
-	-	-	-	-	-
<b>2,038</b>	<b>1,853</b>	<b>185</b>	<b>1,709</b>	<b>1,654</b>	<b>55</b>
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית  
מזה: נגזרים מגדרים  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו  
סכומים שקוזזו במאזן  
יתרה מאזנית  
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

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
453	203	250	221	217	4
233	-	233	3	-	3
1,071	972	99	885	819	66
789	789	-	789	789	-
2	2	-	2	2	-
<b>2,315</b>	<b>1,966</b>	<b>349</b>	<b>1,897</b>	<b>1,827</b>	<b>70</b>
-	-	-	-	-	-
<b>2,314</b>	<b>1,965</b>	<b>349</b>	<b>1,897</b>	<b>1,827</b>	<b>70</b>
-	-	-	-	-	-

חוזי רבית  
מזה: נגזרים מגדרים  
חוזי מטבע חוץ  
חוזים בגין מניות  
חוזי סחורות ואחרים  
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(1)</sup>  
סכומים שקוזזו במאזן  
יתרה מאזנית  
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

(1) מזה: ב-31.12.20 שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 1 מיליון ש"ח.

**באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פרעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. גידור חשבונאי**

**כללי**

הבנק חשוף לסיכונים שוק, לרבות סיכונים בסיס וסיכונים רבית. סיכון הבסיס הוא סיכון קיים או עתידי להכנסות ולהון הקבוצה שעלול להתרחש כתוצאה משינויים במדד המחירים לצרכן או בשערי החליפין של מטבעות חוץ עקב ההפרש בין שווי הנכסים לשווי ההתחייבויות. סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית. שינויים ברבית משפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשירים חוץ מאזניים, כיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (או אף התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. כחלק מהאסטרטגיה הכוללת של הבנק לניהול רמת החשיפה לסיכונים בסיס וסיכונים רבית, משתמש הבנק במכשירים נגזרים מסוג עסקאות פורוורד על מטבע חוץ ומדד המחירים לצרכן, אופציות על מטבע חוץ ועסקאות החלפת רבית קבועה ברבית משתנה. לבנק יש נגזרים המיועדים וכשירים כגידורי שווי הוגן.

אם נגזר אינו מיועד ליחס גידור כשיר, הנגזר נרשם לפי שווי הוגן ושינויים בשווי ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

**גידורי שווי הוגן**

הבנק מייעד נגזרים מסוימים כגידורי שווי הוגן. שינוי בשווי ההוגן של נגזרים, המגדרים חשיפה לשינוי בשווי הוגן של נכס, מוכר באופן שוטף בדוח רווח והפסד, כמו גם השינוי בשווי ההוגן של הפריט המגודר, שניתן לייחס אותו לסיכון המגודר.

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
הכנסות (הוצאות) רבית	הכנסות (הוצאות) רבית	
108	(130)	<b>1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)</b>
(144)	82	<b>רווח מגידורי שווי הוגן</b>
		חוזי רבית
		- פריטים מגודרים
		- נגזרים מגדרים

ליום 31 בדצמבר 2020		ליום 31 בדצמבר 2021		
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים	הערך בספרים	
יחסי גידור קיימים		יחסי גידור קיימים		
210	3,908	78	3,544	<b>2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן</b>
				ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
הפסד שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>	הפסד שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>	
1	30	<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד</b>
(681)	(476)	<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>
8	6	חוזי רבית
		חוזי מטבע חוץ
		חוזים בגין מניות

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

**באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה**

31 בדצמבר 2021					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,709	628	-	357	427	297
(537)	(294)	-	(38)	(205)	-
(243)	(189)	-	(5)	(49)	-
929	145	-	314	173	297
2,177	1,828	-	64	285	-
(1,546)	(1,382)	-	(28)	(136)	-
631	446	-	36	149	-
1,560	591	-	350	322	297
2,038	1,209	-	315	341	173
(414)	(171)	-	(38)	(205)	-
(50)	-	-	(5)	(45)	-
1,574	1,038	-	272	91	173

  

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
<b>סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:</b>	
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים <sup>(1)</sup>	
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל	
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>	
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:</b>	
מכשירים פיננסיים	
ביטחון במזומן ששועבד	
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	

31 בדצמבר 2020					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,897	682	90	329	630	166
(771)	(301)	-	(42)	(428)	-
(179)	(170)	-	-	(9)	-
947	211	90	287	193	166
1,795	1,446	14	50	285	-
(1,208)	(1,020)	-	(30)	(158)	-
587	426	14	20	127	-
1,534	637	104	307	320	166
2,315	995	-	412	777	131
(598)	(129)	-	(41)	(428)	-
(320)	(1)	-	(23)	(296)	-
1,397	865	-	348	53	131

  

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
<b>סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:</b>	
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים <sup>(1)</sup>	
הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל	
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(2)</sup>	
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>סכומים ברוטו שלא קודחו במאזן:</b>	
מכשירים פיננסיים	
ביטחון במזומן ששועבד	
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 414 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 95 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואג"ח קונצרני שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח (31.12.20) - מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 599 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 132 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 39 מיליון ש"ח ואג"ח קונצרני שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח.
- (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפני הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.



**באור 27 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פרעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ד. פירוט מועדי פרעון - סכומים נקובים: יתרות לסוף השנה**

31 בדצמבר 2021					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
668	-	468	200	-	חוזי רבית
17,547	3,305	10,275	1,811	2,156	- שקל - מדד
73,326	-	869	12,011	60,446	- אחר
72,711	-	679	3,570	68,462	חוזי מטבע חוץ
1,117	-	-	-	1,117	חוזים בגין מניות
165,369	3,305	12,291	17,592	132,181	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

  

31 בדצמבר 2020					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל 5 שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
148,058	3,396	10,949	18,878	114,835	סך הכל

## באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים

### א. הגדרות

- **אנשים פרטיים** - יחידים, לרבות יחידים המנהלים חשבון משותף, אשר למועד הדיווח אין להם חבות לבנק, או שהחבות שלהם סווגה בענף משק "אנשים פרטיים - הלוואות לדיור ואחר".
  - **מגזר בנקאות פרטית** - אנשים פרטיים אשר היתרה של תיק הנכסים הפיננסיים שיש להם בבנק על בסיס מאוחד (לרבות פקדונות כספיים, תיקי ניירות ערך ונכסים כספיים אחרים) עולה על 3 מיליון ש"ח.
  - **משקי בית** - אנשים פרטיים, למעט לקוחות הנכללים בבנקאות פרטית.
  - **עסק** - לקוח שאינו נכלל בהגדרת "אנשים פרטיים" ואינו גוף מוסדי או תאגיד בנקאי.
  - **מחזור פעילות** - מחזור מכירות שנתי או היקף הכנסות שנתי.
  - **עסק זעיר** - עסק שמחזור פעילותו קטן מ-10 מיליון ש"ח.
  - **עסק קטן** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-10 מיליון ש"ח וקטן מ-50 מיליון ש"ח.
  - **עסק בינוני** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-50 מיליון ש"ח וקטן מ-250 מיליון ש"ח.
  - **עסק גדול** - עסק שמחזור פעילותו גדול או שווה ל-250 מיליון ש"ח.
  - **גופים מוסדיים** - כהגדרתם בחוק הסדרת העיסוק ביעוץ השקעות, בשיווק השקעות ובניהול תיקי השקעות ולרבות קופות גמל, קרנות פנסיה, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות, תעודות סל, חברות ביטוח וחברי בורסה המנהלים כספי לקוחות.
- כאשר מחזור ההכנסות של לקוח עסקי אינו מייצג את היקף הפעילות שלו, פעילות הלקוח העסקי סווגה לפי האמור להלן: כאשר סך החבות של הלקוח העסקי שווה או גדולה מ-100 מיליון ש"ח, סווג הלקוח למגזר עסקים גדולים. בנוסף, לקוח עסקי הפועל בשוק ההון או הנדל"ן ואשר סך החבות שלו קטנה מ-100 מיליון ש"ח, הסיווג למגזרי הלקוחות נעשה בהתאם לשווי הנכסים במאזן.
- **מגזר ניהול פיננסי** - כולל פעילות למסחר ופעילות ניהול נכסים והתחייבויות כהגדרתן בהוראות המפקח על הבנקים. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.

### העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים:

- הכנסות רבית נטו, הכוללות:
- המרווח הפיננסי, הן בצד האשראי והן בצד הפקדונות, המחושב כפער בין הרבית המתקבלת או המשולמת לבין ממוצע מחירי הכסף של הבנק, הנגזרים ממשיך החיים התואם את תנאי האשראי או הפקדון במגזרי ההצמדה הרלוונטיים.
- רבית על ההון המשוקלל המיוחס למגזר (על בסיס נכסי הסיכון המשוייכים לכלל מגזר).
- מגזרי הלקוחות מחויבים בעלויות המימון העודפות (מעבר לעלות גיוס המקורות) של שטרי ההון המיוחסים למגזר.
- הוצאות בגין הפסדי אשראי - לכלל מגזר פעילות מיוחסות ההוצאות בגין הפסדי אשראי שנרשמו בגין לקוחותיו.
- הכנסות שאינן מרבית - לכלל מגזר פעילות נזקפות ההכנסות מעמלות, הכנסות מימון שאינן מרבית וההכנסות האחרות, הנובעות מפעילות לקוחותיו.
- הוצאות תפעוליות - לכלל לקוח במגזר פעילות מיוחסות ההוצאות של כלל יחידות הבנק, הנובעות ממתן שירותים, לפי מתודולוגיית העמסה כדלקמן:
- הוצאות ישירות, הכוללות:
- הוצאות שכר וארגוניות בסניפים - מועמסות לפי התפלגות תקן "מדד פעולה", המתרגם את הפעילות של הלקוח לתשומות עבודה.
- הוצאות מחשב בסניפים - מועמסות בהתאם לכמות פעולות המבוצעות על ידי הלקוחות.
- הוצאות שכר, ארגוניות ומחשב של יחידות המטה העסקיות - מועמסות על פי מפתחות העמסה, בהתאם לאופי הפעילות של הלקוח (כגון: התפלגות יתרות אשראי, כמות ונפח פעולות).
- הוצאות עקיפות, הכוללות את הוצאות יחידות המטה והוצאות המחשב של החטיבות/המערכים העורפיים, ואת הוצאות המחשב הכלליות שאינן משוייכות - הוצאות אלו מועמסות בהתאם לאופי ההוצאה. מרבית ההוצאות העקיפות מועמסות לפי התפלגות ההוצאות הישירות והיתר לפי התפלגות ההכנסות.
- מסים על ההכנסה - ההפרשה למס על הרווח של כל מגזר, חושבה על פי שיעור המס הסטטוטורי, תוך ביצוע התאמות מסוימות הנובעות מהוצאות לא מוכרות וכיו"ב.
- רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנה שליטה - זקיפת חלק ברווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה במגזרי הפעילות השונים, הוקצה על פי יחס הרווח נטו של חברות הבת בהן יש זכויות שאינן מקנות שליטה, כפי שרווח זה שויך למגזרי הפעילות השונים.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשנה שנתית ביום 31 בדצמבר 2021								המאחד
פעילות ישראל								
מסקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
1,823	15	715	150	291	(1)	157	3,150	הכנסות רבית מחיצוניים
139	20	41	8	94	36	18	356	הוצאות רבית מחיצוניים
1,684	(5)	674	142	197	(37)	139	2,794	הכנסות רבית, נטו
(473)	21	(65)	8	94	70	345	-	מחיצוניים - בינגזרי
1,211	16	609	150	291	33	484	2,794	סך הכנסות רבית, נטו
635	92	358	64	109	201	297	1,756	הכנסות שאינן מרבית
1,846	108	967	214	400	234	781	4,550	סך הכנסות
(5)	1	(115)	(21)	(73)	(3)	-	(216)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,422	72	640	100	167	155	96	2,652	הוצאות תפעוליות ואחרות
429	35	442	135	306	82	685	2,114	רווח לפני מסים
148	12	152	47	105	28	236	728	הפרשה למסים על הרווח
281	23	290	88	201	54	449	1,386	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	69	69	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:
281	23	290	88	201	54	518	1,455	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(32)	(1)	(5)	(3)	-	-	(9)	(50)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
249	22	285	85	201	54	509	1,405	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
51,325	68	19,325	5,623	16,978	1,139	77,915	172,373	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
-	-	-	-	-	-	674	674	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
51,325	68	19,325	5,623	16,978	1,139	-	94,458	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
54,882	95	21,044	6,101	18,571	1,547	-	102,240	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
189	-	218	69	69	-	-	545	יתרת חובות פגומים
183	-	16	1	1	-	-	201	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
64,312	9,074	24,809	5,949	13,519	30,555	13,905	162,123	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
63,497	9,033	24,374	5,813	12,830	30,401	-	145,948	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
63,792	9,253	25,949	7,028	15,553	31,872	-	153,447	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
34,201	234	18,470	6,268	18,058	1,601	7,329	86,161	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
35,600	244	19,122	6,800	19,627	1,515	6,080	88,988	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
37,986	22,320	19,213	3,554	17,467	330,622	-	431,162	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
1,103	1	583	145	284	11	-	2,127	פיצול הכנסות רבית נטו
116	15	30	6	12	22	-	201	מרווח מפעילות מתן אשראי
(8)	-	(4)	(1)	(5)	-	484	466	מרווח מפעילות קבלת פקדונות
1,211	16	609	150	291	33	484	2,794	סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.

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

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,338 מיליון ש"ח.

## באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)

### ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020								המאחד
פעילות ישראל								
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
1,646	7	671	158	232	(8)	172	2,878	הכנסות רבית מחיצוניים
105	29	46	10	37	14	-	241	הוצאות רבית מחיצוניים
1,541	(22)	625	148	195	(22)	172	2,637	הכנסות רבית, נטו
(323)	46	(2)	7	109	61	102	-	- מחיצוניים
1,218	24	623	155	304	39	274	2,637	- בינמגזרי
586	77	344	71	100	212	133	1,523	סך הכנסות רבית, נטו
1,804	101	967	226	404	251	407	4,160	הכנסות שאינן מרבית
117	1	162	84	98	2	-	464	סך הכנסות
1,395	67	621	100	152	174	60	2,569	הוצאות בגין הפסדי אשראי
292	33	184	42	154	75	347	1,127	הוצאות תפעוליות ואחרות
105	11	58	11	44	26	113	368	רווח לפני מסים
187	22	126	31	110	49	234	759	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	29	29	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
187	22	126	31	110	49	263	788	רווח נקי:
(26)	-	(4)	(2)	(1)	-	(5)	(38)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
161	22	122	29	109	49	258	750	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
47,443	50	17,827	5,592	17,425	1,405	62,438	152,180	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	-	-	-	-	617	617	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
47,443	50	17,827	5,592	17,425	1,405	-	89,742	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
49,687	70	18,876	5,385	16,724	1,505	-	92,247	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
190	-	231	78	78	-	-	577	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
174	-	36	-	7	-	-	217	יתרת חובות פגומים
60,059	8,698	22,255	5,589	13,162	22,665	10,630	143,058	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
59,151	8,666	21,759	5,413	12,317	22,553	-	129,859	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
63,338	9,097	24,358	5,707	12,867	26,310	-	141,677	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
32,393	207	17,441	6,564	17,761	1,606	7,321	83,293	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
32,960	214	17,720	5,982	17,624	1,718	7,597	83,815	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
32,799	17,287	15,775	3,497	12,373	248,302	-	330,033	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
1,073	-	582	148	296	14	-	2,113	יתרה ממוצעת של נכסים בנייהול <sup>(1)(3)</sup>
156	24	47	9	14	26	-	276	פיצול הכנסות רבית נטו
(11)	-	(6)	(2)	(6)	(1)	274	248	- מרווח מפעילות מתן אשראי
1,218	24	623	155	304	39	274	2,637	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
								- אחר
								סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.

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

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים וזעירים בסך של 1,253 מיליון ש"ח.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019								המאחד
פעילות ישראל								
משקי בית	בנקאות פרטית	עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	סך הכל	
במיליוני ש"ח								
1,669	14	670	164	265	16	287	3,085	הכנסות רבית מחיצוניים
172	52	87	17	67	77	11	483	הוצאות רבית מחיצוניים
1,497	(38)	583	147	198	(61)	276	2,602	הכנסות רבית, נטו
(253)	76	72	18	76	136	(125)	-	- מחיצוניים
1,244	38	655	165	274	75	151	2,602	- בינמגזרי
549	68	313	75	111	190	214	1,520	סך הכנסות רבית, נטו
1,793	106	968	240	385	265	365	4,122	הכנסות שאינן מרבית
72	-	35	12	18	1	-	138	סך הכנסות
1,443	65	632	110	161	184	59	2,654	הוצאות בגין הפסדי אשראי
278	41	301	118	206	80	306	1,330	הוצאות תפעוליות ואחרות
95	14	103	44	90	27	105	478	רווח לפני מסים
183	27	198	74	116	53	201	852	הפרשה למסים על הרווח
-	-	-	-	-	-	51	51	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
183	27	198	74	116	53	252	903	רווח נקי:
(24)	-	(5)	(3)	-	-	(6)	(38)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
159	27	193	71	116	53	246	865	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
45,476	50	16,653	5,623	16,599	1,039	50,865	136,305	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
-	-	-	-	-	-	605	605	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
45,476	50	16,653	5,623	16,599	1,039	-	85,440	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
47,418	67	17,264	5,539	17,280	1,261	-	88,829	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
156	-	220	35	298	-	-	709	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
212	-	20	4	13	-	-	249	יתרת חובות פגומים
52,093	7,619	19,232	5,225	10,527	23,365	9,516	127,577	יתרת חובות פגיגור מעל 90 יום
50,896	7,611	18,660	4,968	9,861	22,825	-	114,821	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
51,572	7,734	19,157	5,491	11,018	25,080	-	120,052	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
31,559	213	16,480	6,654	16,416	1,070	7,627	80,019	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
32,112	218	16,844	6,448	16,880	1,159	7,588	81,249	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
35,493	17,337	16,139	3,993	13,001	236,423	-	322,386	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
1,046	-	575	149	265	10	-	2,045	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
215	38	89	20	20	66	-	448	פיצול הכנסות רבית נטו
(17)	-	(9)	(4)	(11)	(1)	151	109	- מרווח מפעילות מתן אשראי
1,244	38	655	165	274	75	151	2,602	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
								- אחר
								סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.

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

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,038 מיליון ש"ח.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ג. אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021								המאחד
מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיוור	
1,838	15	15	-	1,823	864	17	942	הכנסות רבית מחיצוניים
159	20	20	-	139	139	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
1,679	(5)	(5)	-	1,684	725	17	942	הכנסות רבית, נטו
(452)	21	21	-	(473)	51	(9)	(515)	- מחיצוניים
1,227	16	16	-	1,211	776	8	427	- בינמגזרי
727	92	91	1	635	523	96	16	סך הכנסות רבית, נטו
1,954	108	107	1	1,846	1,299	104	443	הכנסות שאינן מרבית
(4)	1	1	-	(5)	1	-	(6)	סך הכנסות
1,494	72	72	-	1,422	1,189	41	192	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
464	35	34	1	429	109	63	257	הוצאות תפעוליות ואחרות
160	12	12	-	148	37	22	89	רווח לפני מסים
								הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי:
304	23	22	1	281	72	41	168	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(33)	(1)	(1)	-	(32)	(29)	(3)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
271	22	21	1	249	43	38	168	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
51,393	68	40	28	51,325	18,165	2,807	30,353	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
51,393	68	40	28	51,325	18,165	2,807	30,353	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
54,977	95	52	43	54,882	18,754	3,868	32,260	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
189	-	-	-	189	138	-	51	יתרת חובות פגומים
183	-	-	-	183	22	-	161	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
73,386	9,074	9,073	1	64,312	63,968	50	294	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
72,530	9,033	9,033	-	63,497	63,497	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
73,045	9,253	9,253	-	63,792	63,792	-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
34,435	234	198	36	34,201	14,917	3,193	16,091	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
35,844	244	197	47	35,600	14,846	3,697	17,057	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
60,306	22,320	22,320	-	37,986	37,986	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
								פיצול הכנסות רבית נטו
1,104	1	1	-	1,103	664	8	431	- מרווח מפעילות מתן אשראי
131	15	15	-	116	116	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
(8)	-	-	-	(8)	(4)	-	(4)	- אחר
1,227	16	16	-	1,211	776	8	427	סך הכל הכנסות רבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (4) כולל הלוואות לדיוור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,338 מיליון ש"ח.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ג. אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל (המשך)**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020								המאוחד
מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
1,653	7	7	-	1,646	999	14	633	הכנסות רבית מחיצוניים
134	29	29	-	105	105	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
1,519	(22)	(22)	-	1,541	894	14	633	הכנסות רבית, נטו
(277)	46	46	-	(323)	(56)	(2)	(265)	- מחיצוניים
1,242	24	24	-	1,218	838	12	368	- בינגזרי
663	77	76	1	586	491	82	13	סך הכנסות רבית, נטו
1,905	101	100	1	1,804	1,329	94	381	הכנסות שאינן מרבית
118	1	1	-	117	76	-	41	סך הכנסות
1,462	67	67	-	1,395	1,175	48	172	הוצאות בגין הפסדי אשראי
325	33	32	1	292	78	46	168	הוצאות תפעוליות ואחרות
116	11	11	-	105	29	16	60	רווח לפני מסים
								הפרשה למסים על הרווח
								רווח נקי:
209	22	21	1	187	49	30	108	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(26)	-	-	-	(26)	(24)	(2)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
183	22	21	1	161	25	28	108	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
47,493	50	29	21	47,443	17,853	2,626	26,964	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
47,493	50	29	21	47,443	17,853	2,626	26,964	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
49,757	70	39	31	49,687	17,889	3,462	28,336	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
190	-	-	-	190	154	-	36	יתרת חובות פגומים
174	-	-	-	174	18	-	156	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
68,757	8,698	8,697	1	60,059	59,627	67	365	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
67,817	8,666	8,666	-	59,151	59,151	-	-	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
72,435	9,097	9,097	-	63,338	63,338	-	-	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
32,600	207	178	29	32,393	14,791	3,085	14,517	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
33,174	214	177	37	32,960	14,044	3,729	15,187	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
50,086	17,287	17,287	-	32,799	32,799	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
								פיצול הכנסות רבית נטו
1,073	-	-	-	1,073	687	12	374	- מרווח מפעילות מתן אשראי
180	24	24	-	156	156	-	-	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
(11)	-	-	-	(11)	(5)	-	(6)	- אחר
1,242	24	24	-	1,218	838	12	368	סך הכל הכנסות רבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים וזעירים בסך של 1,253 מיליון ש"ח.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ג. אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל (המשך)**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019								המאוחד
מגזר בנקאות פרטית				מגזר משקי בית				
סך הכל	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	סך הכל	אחר	כרטיסי אשראי	הלוואות לדיור	
במיליוני ש"ח								
1,683	14	14	-	1,669	984	15	670	הכנסות רבית מחיצוניים
224	52	52	-	172	172	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
1,459	(38)	(38)	-	1,497	812	15	670	הכנסות רבית, נטו
(177)	76	76	-	(253)	98	(2)	(349)	- מחיצוניים
1,282	38	38	-	1,244	910	13	321	- בינמגדרי
617	68	67	1	549	451	84	14	סך הכנסות רבית, נטו
1,899	106	105	1	1,793	1,361	97	335	הכנסות שאינן מרבית
72	-	-	-	72	69	-	3	סך הכנסות
1,508	65	65	-	1,443	1,230	57	156	הוצאות בגין הפסדי אשראי
319	41	40	1	278	62	40	176	הוצאות תפעוליות ואחרות
109	14	14	-	95	21	14	60	רווח לפני מסים
210	27	26	1	183	41	26	116	הפרשה למסים על הרווח
(24)	-	-	-	(24)	(23)	(1)	-	רווח נקי:
186	27	26	1	159	18	25	116	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
45,526	50	25	25	45,476	17,807	2,798	24,871	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
45,526	50	25	25	45,476	17,807	2,798	24,871	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
47,485	67	33	34	47,418	18,196	3,639	(4)25,583	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
156	-	-	-	156	146	-	10	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
212	-	-	-	212	26	-	186	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
59,712	7,619	7,618	1	52,093	51,462	106	525	יתרת חובות פגומים
58,507	7,611	7,611	-	50,896	50,896	-	-	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
59,306	7,734	7,734	-	51,572	51,572	-	-	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
31,772	213	184	29	31,559	14,788	3,151	13,620	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
32,330	218	180	38	32,112	14,251	3,805	14,056	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
52,830	17,337	17,337	-	35,493	35,493	-	-	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
1,046	-	-	-	1,046	703	13	330	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
253	38	38	-	215	215	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
(17)	-	-	-	(17)	(8)	-	(9)	פיצול הכנסות רבית נטו
1,282	38	38	-	1,244	910	13	321	- מרווח מפעילות מתן אשראי
								- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
								- אחר
								סך הכל הכנסות רבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים וזעירים בסך של 1,038 מיליון ש"ח.



**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ד. עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021										המאחד
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
1,156	291	191	100	150	119	31	715	522	193	הכנסות רבית מחיצוניים
143	94	94	-	8	8	-	41	41	-	הוצאות רבית מחיצוניים
1,013	197	97	100	142	111	31	674	481	193	הכנסות רבית, נטו
37	94	96	(2)	8	8	-	(65)	(63)	(2)	- מחיצוניים
1,050	291	193	98	150	119	31	609	418	191	- בינגזרי
531	109	77	32	64	52	12	358	319	39	סך הכנסות רבית, נטו
22	1	1	-	1	1	-	20	20	-	הכנסות שאינן מרבית
1,581	400	270	130	214	171	43	967	737	230	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
(209)	(73)	(57)	(16)	(21)	(19)	(2)	(115)	(113)	(2)	סך הכנסות
907	167	125	42	100	83	17	640	529	111	הכנסות בגין הפסדי אשראי
883	306	202	104	135	107	28	442	321	121	הוצאות תפעוליות ואחרות
304	105	69	36	47	38	9	152	110	42	רווח לפני מסים
579	201	133	68	88	69	19	290	211	79	הפרשה למסים על הרווח
(8)	-	-	-	(3)	(3)	-	(5)	(4)	(1)	רווח נקי:
571	201	133	68	85	66	19	285	207	78	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
41,926	16,978	13,055	3,923	5,623	4,665	958	19,325	12,745	6,580	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
41,926	16,978	13,055	3,923	5,623	4,665	958	19,325	12,745	6,580	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
45,716	18,571	13,721	4,850	6,101	4,850	1,251	21,044	13,881	7,163	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
356	69	58	11	69	69	-	218	140	78	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
18	1	1	-	1	1	-	16	11	5	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
44,277	13,519	11,592	1,927	5,949	4,963	986	24,809	20,982	3,827	יתרת חובות פגומים
43,017	12,830	11,013	1,817	5,813	4,852	961	24,374	20,668	3,706	יתרת חובות פגומות מעל 90 יום
48,530	15,553	13,107	2,446	7,028	5,843	1,185	25,949	21,949	4,000	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
42,796	18,058	11,768	6,290	6,268	4,790	1,478	18,470	11,029	7,441	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
45,549	19,627	12,489	7,138	6,800	4,951	1,849	19,122	11,218	7,904	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
40,234	17,467	16,028	1,439	3,554	3,361	193	19,213	17,123	2,090	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
1,012	284	185	99	145	115	30	583	394	189	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
48	12	11	1	6	5	1	30	26	4	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
(10)	(5)	(3)	(2)	(1)	(1)	-	(4)	(2)	(2)	פיצול הכנסות רבית נטו
1,050	291	193	98	150	119	31	609	418	191	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות ההון.  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ד. עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל (המשך)**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020										המאחד
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים			סך הכל	
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר		בינוני ונדל"ן
1,061	232	137	95	158	125	33	671	478	193	הכנסות רבית מחיצוניים
93	37	37	-	10	10	-	46	46	-	הוצאות רבית מחיצוניים
968	195	100	95	148	115	33	625	432	193	הכנסות רבית, נטו
114	109	111	(2)	7	8	(1)	(2)	1	(3)	- מחיצוניים
1,082	304	211	93	155	123	32	623	433	190	- בינמגזרי
515	100	71	29	71	57	14	344	304	40	סך הכנסות רבית, נטו
18	1	1	-	1	1	-	16	16	-	הכנסות שאינן מרבית
1,597	404	282	122	226	180	46	967	737	230	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
344	98	85	13	84	85	(1)	162	148	14	סך הכנסות
873	152	116	36	100	84	16	621	517	104	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
380	154	81	73	42	11	31	184	72	112	הוצאות תפעוליות ואחרות
113	44	23	21	11	3	8	58	23	35	רווח לפני מסים
267	110	58	52	31	8	23	126	49	77	הפרשה למסים על הרווח
(7)	(1)	(1)	-	(2)	(1)	(1)	(4)	(2)	(2)	רווח נקי :
260	109	57	52	29	7	22	122	47	75	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
40,844	17,425	13,941	3,484	5,592	4,628	964	17,827	11,488	6,339	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
40,844	17,425	13,941	3,484	5,592	4,628	964	17,827	11,488	6,339	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
40,985	16,724	12,751	3,973	5,385	4,522	863	18,876	12,440	6,436	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
387	78	67	11	78	78	-	231	171	60	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
43	7	-	7	-	-	-	36	16	20	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
41,006	13,162	10,463	2,699	5,589	4,595	994	22,255	18,759	3,496	יתרת חובות פגומים
39,489	12,317	9,744	2,573	5,413	4,453	960	21,759	18,425	3,334	יתרת חובות פגומים מעל 90 יום
42,932	12,867	10,397	2,470	5,707	4,695	1,012	24,358	20,764	3,594	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
41,766	17,761	12,501	5,260	6,564	5,052	1,512	17,441	10,192	7,249	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
41,326	17,624	11,793	5,831	5,982	4,680	1,302	17,720	10,607	7,113	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
31,645	12,373	11,180	1,193	3,497	3,339	158	15,775	14,475	1,300	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
1,026	296	203	93	148	117	31	582	396	186	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
70	14	12	2	9	7	2	47	40	7	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
(14)	(6)	(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	(6)	(3)	(3)	פיצול הכנסות רבית נטו
1,082	304	211	93	155	123	32	623	433	190	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.

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

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ד. עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל (המשך)**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019										המאחד
מגזר עסקים גדולים			מגזר עסקים בינוניים			מגזר עסקים קטנים וזעירים				
סך הכל	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	סך הכל	אחר	בינוני ונדל"ן	
במיליוני ש"ח										
1,099	265	191	74	164	123	41	670	482	188	הכנסות רבית מחיצוניים
171	67	67	-	17	17	-	87	87	-	הוצאות רבית מחיצוניים
928	198	124	74	147	106	41	583	395	188	הכנסות רבית, נטו
166	76	79	(3)	18	19	(1)	72	76	(4)	- מחיצוניים
1,094	274	203	71	165	125	40	655	471	184	- בינגזרי
499	111	80	31	75	60	15	313	279	34	סך הכנסות רבית, נטו
17	-	-	-	1	1	-	16	16	-	הכנסות שאינן מרבית
1,593	385	283	102	240	185	55	968	750	218	מזה: הכנסות מכרטיסי אשראי
65	18	33	(15)	12	13	(1)	35	46	(11)	סך הכנסות
903	161	129	32	110	94	16	632	539	93	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
625	206	121	85	118	78	40	301	165	136	הוצאות תפעוליות ואחרות
237	90	52	38	44	29	15	103	56	47	רווח לפני מסים
388	116	69	47	74	49	25	198	109	89	הפרשה למסים על הרווח
(8)	-	-	-	(3)	(1)	(2)	(5)	(3)	(2)	רווח נקי:
380	116	69	47	71	48	23	193	106	87	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38,875	16,599	14,008	2,591	5,623	4,546	1,077	16,653	10,754	5,899	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
38,875	16,599	14,008	2,591	5,623	4,546	1,077	16,653	10,754	5,899	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
40,083	17,280	14,257	3,023	5,539	4,465	1,074	17,264	10,963	6,301	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
553	298	275	23	35	30	5	220	178	42	מזה: יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
37	13	-	13	4	4	-	20	18	2	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
34,984	10,527	8,508	2,019	5,225	4,184	1,041	19,232	16,062	3,170	יתרת חובות פגומים
33,489	9,861	8,013	1,848	4,968	4,007	961	18,660	15,697	2,963	יתרת חובות פגומים מעל 90 יום
35,666	11,018	8,753	2,265	5,491	4,529	962	19,157	16,076	3,081	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
39,550	16,416	12,033	4,383	6,654	4,954	1,700	16,480	9,570	6,910	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
40,172	16,880	12,535	4,345	6,448	4,772	1,676	16,844	9,916	6,928	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
33,133	13,001	11,197	1,804	3,993	3,817	176	16,139	14,773	1,366	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
989	265	193	72	149	111	38	575	396	179	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
129	20	18	2	20	17	3	89	79	10	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
(24)	(11)	(8)	(3)	(4)	(3)	(1)	(9)	(4)	(5)	פיצול הכנסות רבית נטו
1,094	274	203	71	165	125	40	655	471	184	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחשבו לצורך הלימות ההון.

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

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ה. מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021					המאחד
סך הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
					במיליוני ש"ח
157	-	-	156	1	הכנסות רבית מחיצוניים
18	-	-	17	1	הוצאות רבית מחיצוניים
139	-	-	139	-	הכנסות רבית, נטו - מחיצוניים
345	-	-	345	-	- בינמגזרי
484	-	-	484	-	סך הכנסות רבית, נטו
297	7	231	22	37	הכנסות שאינן מרבית
781	7	231	506	37	סך הכנסות
96	-	-	96	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
685	7	231	410	37	רווח לפני מסים
236	2	79	142	13	הפרשה למסים על הרווח
449	5	152	268	24	רווח לאחר מסים
69	-	69	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
רווח נקי:					
518	5	221	268	24	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(9)	-	-	(9)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
509	5	221	259	24	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
77,915	-	1,210	76,403	302	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
674	-	674	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
13,905	-	-	13,793	112	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
7,329	-	1,945	4,563	821	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
6,080	-	2,198	3,199	683	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
מרכיבי הכנסות רבית נטו והכנסות מימון שאינן מרבית:					
			(10)	18	הפרשי שער, נטו <sup>(3)</sup>
			98	-	הפרשי מדד, נטו <sup>(3)</sup>
			396	20	חשיפות רבית, נטו <sup>(3)</sup>
			-	2	חשיפות למניות, נטו <sup>(3)</sup>
			484	40	סך הכל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית, לפי בסיס צבירה
			23	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שגרשם ברווח והפסד
			(1)	-	הוצאות אחרות שאינן מרבית
			-	(3)	
			506	37	סך הכל הכנסות רבית, נטו והכנסות מימון שאינן מרבית

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ה. מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל (המשך)**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2020					המאוחד
פעילות למסחר במיליוני ש"ח	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות השקעה ריאלית	אחר	סך הכל	
-	172	-	-	172	הכנסות רבית מחיצוניים
1	(1)	-	-	-	הוצאות רבית מחיצוניים
(1)	173	-	-	172	הכנסות רבית, נטו
-	102	-	-	102	- מחיצוניים
(1)	275	-	-	274	- בינגזרי
14	118	1	-	133	סך הכנסות (הוצאות) רבית, נטו
13	393	1	-	407	הכנסות שאינן מרבית
-	60	-	-	60	סך הכנסות
13	333	1	-	347	הוצאות תפעוליות ואחרות
4	109	-	-	113	רווח לפני מסים
9	224	1	-	234	הפרשה למסים על הרווח
-	-	29	-	29	רווח לאחר מסים
9	224	30	-	263	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
-	(5)	-	-	(5)	רווח נקי:
9	219	30	-	258	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
228	61,304	906	-	62,438	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	617	-	617	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
31	10,599	-	-	10,630	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
886	4,870	1,565	-	7,321	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
883	5,076	1,638	-	7,597	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
					יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
					יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
(21)	67				מרכיבי הכנסות רבית נטו והכנסות מימון שאינן מרבית:
-	(17)				הפרשי שער, נטו <sup>(3)</sup>
42	322				הפרשי מדד, נטו <sup>(3)</sup>
(3)	-				חשיפות רבית, נטו <sup>(3)</sup>
18	372				חשיפות למניות, נטו <sup>(3)</sup>
-	24				סך הכל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית, לפי בסיס צבירה
-	(3)				רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
(5)	-				שינוי בפער בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
13	393				הוצאות אחרות שאינן מרבית
					סך הכל הכנסות רבית, נטו והכנסות מימון שאינן מרבית

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ה. מגזר ניהול פיננסי - פעילות בישראל (המשך)**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2019					המאוחד
סך הכל	אחר	פעילות השקעה ריאלית	פעילות ניהול נכסים והתחייבויות	פעילות למסחר	
				במיליוני ש"ח	
287	-	-	286	1	הכנסות רבית מחיצוניים
11	-	-	8	3	הוצאות רבית מחיצוניים
					הכנסות רבית, נטו
276	-	-	278	(2)	- מחיצוניים
(125)	-	-	(125)	-	- בינמגזרי
151	-	-	153	(2)	סך הכנסות (הוצאות) רבית, נטו
214	3	71	159	(19)	הכנסות (הוצאות) שאינן מרבית
365	3	71	312	(21)	סך הכנסות (הוצאות)
59	-	-	59	-	הוצאות תפעוליות ואחרות
306	3	71	253	(21)	רווח (הפסד) לפני מסים
105	1	24	88	(8)	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)
201	2	47	165	(13)	רווח (הפסד) לאחר מסים
51	-	51	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
					רווח (הפסד) נקי:
252	2	98	165	(13)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6)	-	-	(6)	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
246	2	98	159	(13)	רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
50,865	-	878	49,765	222	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
605	-	605	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
9,516	-	-	9,314	202	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
7,627	-	1,523	5,356	748	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
7,588	-	1,582	5,131	875	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
					מרכיבי הכנסות רבית נטו והכנסות מימון שאינן מרבית:
			56	(41)	הפרשי שער, נטו <sup>(3)</sup>
			(6)	-	הפרשי מדד, נטו <sup>(3)</sup>
			242	7	חשיפות רבית, נטו <sup>(3)</sup>
			-	-	חשיפות למניות, נטו <sup>(3)</sup>
			292	(34)	סך הכל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית, לפי בסיס צבירה
			26	-	רווחים או הפסדים ממכירה או מירידת ערך שאינה זמנית של אגרות חוב
			(6)	-	שינוי בפרע בין שווי הוגן לבין בסיס צבירה של מכשירים נגזרים שנרשם ברווח והפסד
			-	13	הכנסות אחרות שאינן מרבית
			312	(21)	סך הכל הכנסות רבית, נטו והכנסות מימון שאינן מרבית

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות ההון.

(3) לרבות בגין ניירות ערך ומכשירים נגזרים.

**באור 28 - מגזרי פעילות פיקוחיים ואיזורים גיאוגרפיים (המשך)**

**ו. מידע על אזורים גיאוגרפיים<sup>(1)</sup>**  
(במיליוני ש"ח)

סך נכסים		רווח נקי			הכנסות <sup>(2)</sup>			המאחד
ליום 31 בדצמבר		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021	
167,778	<b>180,470</b>	863	750	<b>1,405</b>	4,119	4,160	<b>4,550</b>	ישראל
-	-	2	-	-	3	-	-	מערב אירופה
167,778	<b>180,470</b>	865	750	<b>1,405</b>	4,122	4,160	<b>4,550</b>	סך הכל מאוחד

(1) החלוקה לאיזורים גיאוגרפיים בוצעה לפי מיקום הנכסים.

(2) הכנסות מרבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

## באור 28א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה

### א. כללי

1. בהתאם להוראות המפקח על הבנקים, תאגיד בנקאי שבהתאם לגישת ההנהלה שלו מגזרי הפעילות שלו שונים מהותית ממגזרי הפעילות הפיקוחיים, ייתן בנוסף גילוי על מגזרי פעילות בהתאם לגישת ההנהלה ("מגזרי פעילות ניהוליים"), בהתאם לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מגזרי פעילות (ASC 280-10).
  2. החלוקה למגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה מבוצעת בהתאם לקריטריונים המנויים בסעיף 3 להלן. חלוקה זו משמשת את מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קביעת תכניות העבודה, קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. מקבל החלטות התפעולי הראשי בבנק נקבע כהנהלת הבנק והדירקטוריון.
  3. הבנק זיהה את מגזרי הפעילות בהתאם לגישת ההנהלה כדלקמן:
    - **חטיבה בנקאית - משכנתאות** - המגזר אחראי על מתן שירותי אשראי לדיור ללקוחות המגזר.
    - **חטיבה בנקאית - משקי בית** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות משקי הבית.
    - **חטיבה בנקאית - בנקאות פרטית** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות פרטיים בעלי עושר פיננסי בינוני-גבוה, להם הבנק מספק מגוון שירותי בנקאות ומוצרים פיננסיים, לרבות שירותי ייעוץ השקעות.
    - **חטיבה בנקאית - אחר** - המגזר כולל את מכלול הפעילויות של לקוחות עסקיים קטנים ולקוחות מסחריים בסניפי החטיבה הבנקאית.
    - **חטיבה עסקית - לקוחות עסקיים** - המחלקה העסקית של החטיבה מרכזת את מכלול הפעילות של לקוחות עסקיים גדולים ובינלאומיים, בעלי מסגרות אשראי של 40 מיליון ש"ח ומעלה, או מחזור הכנסות של 200 מיליון ש"ח ומעלה, וכן את פעילותם של אובליגנטים בתחומי אשראי מורכבים, כגון: תקשורת, ליווי פרוייקטים, פקטורינג וכדומה.
    - **חטיבה עסקית - לקוחות מסחריים** - המחלקה המסחרית מטפלת בלקוחות הבנק, רובם בעלי מסגרות אשראי של 5 מיליון ש"ח עד 40 מיליון ש"ח ומחזור הכנסות של 25 מיליון ש"ח עד 200 מיליון ש"ח ובלקוחות סניפי החטיבה העסקית שאינם בסמכות מנהלי הסניפים.
    - **חטיבה עסקית - אחר** - לקוחות עסקיים קטנים בסניפי החטיבה העסקית.
    - **חטיבת נכסי לקוחות** - החטיבה אחראית על פעילות הבנק בתחום שוק ההון, המט"ח ופקדונות הציבור מול כלל הלקוחות של הבנק וכן אחראית על מכלול הפעילות של לקוחות מוסדיים.
    - **ניהול פיננסי** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות מניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק - לרבות ניהול סיכוני השוק והנזילות בכללותם, את התוצאות מניהול תיק הנוסטרו לרבות פעילות מול בנקים ובנק ישראל. כמו כן כולל המגזר את חלק הבנק ברווחי כאל.
    - **חברות בנות** - המגזר כולל את תוצאות הפעילות של החברה הבת מסד.
    - **התאמות**
- חלק מתוצאות הפעילות של לקוחות הבנק נרשמות ביותר ממגזר פעילות אחד כמפורט להלן:
- תוצאות הפעילות במוצרי שוק ההון, הכוללת פעילות בניירות ערך של לקוחות, הפצת מוצרים פיננסיים, פקדונות הציבור, ומוצרי המט"ח נכללות הן במגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
  - תוצאות הפעילות של לקוחות מסחריים מסוימים באחריות החטיבה העסקית נכללות הן במגזר החטיבה העסקית-לקוחות מסחריים והן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר.
  - תוצאות הפעילות של עסקים קטנים מסוימים באחריות החטיבה הבנקאית נכללות הן במגזר החטיבה הבנקאית-אחר והן במגזר החטיבה העסקית-אחר.
  - תוצאות הפעילות של לקוחות מסוימים באחריות חטיבת נכסי לקוחות נכללות הן במסגרת מגזר חטיבת נכסי לקוחות והן במגזרי החטיבה הבנקאית (למעט המשכנתאות) ובמגזרי החטיבה העסקית.
- הכפילויות ברישום תוצאות הפעילות כמתואר לעיל, מבוטלות במסגרת טור ההתאמות. כמו כן, טור ההתאמות כולל קיזוז יתרות בינחברתיות.
- לפירוט בדבר העקרונות בחלוקת תוצאות הפעילות בין מגזרי הפעילות השונים, ראה באור 28.



**באור 28א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021							המאוחז
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
42	262	440	401	144	524	431	הכנסות רבית, נטו
37	82	220	217	477	228	16	הכנסות שאינן מרבית
79	344	660	618	621	752	447	סך כל ההכנסות
(2)	(47)	(94)	(61)	2	(12)	(8)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
28	174	295	441	531	691	199	הוצאות תפעוליות ואחרות
53	217	459	238	88	73	256	רווח לפני מסים
18	75	158	82	30	25	88	הפרשה למסים על הרווח
35	142	301	156	58	48	168	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							<b>רווח נקי</b>
35	142	301	156	58	48	168	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
35	142	301	156	58	48	168	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,058	9,687	23,851	10,409	4,201	14,857	30,108	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,073	10,562	26,900	11,992	4,634	15,660	32,012	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
28,439	8,657	26,424	21,641	39,353	30,432	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020							המאוחז
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
40	260	458	416	181	551	376	הכנסות רבית, נטו
20	80	241	211	441	209	13	הכנסות שאינן מרבית
60	340	699	627	622	760	389	סך כל ההכנסות
8	92	131	133	22	77	40	הוצאות בגין הפסדי אשראי
27	170	311	442	541	683	178	הוצאות תפעוליות ואחרות
25	78	257	52	59	-	171	רווח לפני מסים
6	22	88	12	16	-	53	הפרשה למסים על הרווח
19	56	169	40	43	-	118	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							<b>רווח נקי</b>
19	56	169	40	43	-	118	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
19	56	169	40	43	-	118	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,024	9,242	24,233	9,851	3,939	14,661	26,758	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
620	9,284	24,431	10,946	4,190	14,882	28,121	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
15,147	6,935	31,191	19,784	41,178	28,228	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,794	(222)	(378)	245	462	221
1,756	(734)	(836)	101	289	925
4,550	(956)	(1,214)	346	751	1,146
(216)	2	11	(3)	-	(2)
2,652	(658)	(797)	192	94	804
2,114	(300)	(428)	157	657	344
728	(103)	(147)	55	226	118
1,386	(197)	(281)	102	431	226
69	-	-	-	69	-
1,455	(197)	(281)	102	500	226
(50)	-	-	(50)	-	-
1,405	(197)	(281)	52	500	226
172,373	(6,474)	(12,415)	8,667	75,476	6,474
102,240	(9,328)	(15,562)	5,641	-	9,328
153,447	(147,340)	(157,864)	9,025	-	147,340

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
2,637	(293)	(452)	241	273	293
1,523	(711)	(789)	84	130	883
4,160	(1,004)	(1,241)	325	403	1,176
464	(9)	(70)	22	-	9
2,569	(690)	(845)	182	59	821
1,127	(305)	(326)	121	344	346
368	(87)	(93)	44	118	102
759	(218)	(233)	77	226	244
29	-	-	-	29	-
788	(218)	(233)	77	255	244
(38)	-	-	(38)	-	-
750	(218)	(233)	39	255	244
152,180	(5,326)	(10,889)	7,995	60,040	5,326
92,247	(5,423)	(10,888)	5,238	-	5,423
141,677	(135,831)	(145,229)	8,612	-	135,831

**באור 28א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019							המאחד
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
95	283	421	446	233	577	331	הכנסות רבית, נטו
35	80	194	210	387	204	14	הכנסות שאינן מרבית
130	363	615	656	620	781	345	סך כל ההכנסות
10	42	(42)	71	6	65	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
50	182	263	459	544	747	163	הוצאות תפעוליות ואחרות
70	139	394	126	70	(31)	181	רווח (הפסד) לפני מסים
24	47	157	43	24	(11)	61	הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (ההפסד)
46	92	237	83	46	(20)	120	רווח (הפסד) לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							<b>רווח (הפסד) נקי</b>
46	92	237	83	46	(20)	120	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
46	92	237	83	46	(20)	120	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,415	9,242	21,952	9,806	3,950	14,347	25,255	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,383	9,352	23,006	10,325	4,304	15,022	25,422	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
20,024	5,852	22,349	16,559	32,480	23,667	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(1) יתרה ממוצעת מחושבת על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

סך הכל	התאמות		חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל			
2,602	(457)	(619)	246	132	457
1,520	(620)	(663)	90	214	755
4,122	(1,077)	(1,282)	336	346	1,212
138	1	(25)	11	-	(1)
2,654	(634)	(803)	200	58	791
1,330	(444)	(454)	125	288	422
478	(150)	(154)	46	98	143
852	(294)	(300)	79	190	279
51	-	-	-	51	-
903	(294)	(300)	79	241	279
(38)	-	-	(38)	-	-
865	(294)	(300)	41	241	279
136,305	(5,753)	(10,573)	6,952	48,206	5,753
88,829	(6,221)	(11,322)	5,116	-	6,221
120,052	(115,128)	(122,969)	6,962	-	115,128

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

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

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						המאחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
1,277	-	1,277	304	164	809	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
(209)	-	(209)	5	(6)	(208)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(178)	-	(178)	(84)	-	(94)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
186	-	186	90	1	95	- מחיקות חשבונאיות
8	-	8	6	1	1	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,076	-	1,076	315	159	602	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
86	-	86	14	-	72	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
(7)	-	(7)	(3)	-	(4)	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
79	-	79	11	-	68	קישון בהפרשה
1,155	-	1,155	326	159	670	יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						המאחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
930	-	930	264	121	545	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
435	-	435	74	41	320	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(265)	-	(265)	(122)	-	(143)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
177	-	177	88	2	87	- מחיקות חשבונאיות
(88)	-	(88)	(34)	2	(56)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,277	-	1,277	304	164	809	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
57	-	57	11	-	46	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
29	-	29	3	-	26	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
86	-	86	14	-	72	גידול בהפרשה
1,363	-	1,363	318	164	881	יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						המאחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
868	-	868	260	119	489	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
145	-	145	69	3	73	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(325)	-	(325)	(138)	(2)	(185)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
242	-	242	73	1	168	- מחיקות חשבונאיות
(83)	-	(83)	(65)	(1)	(17)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
930	-	930	264	121	545	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
64	-	64	11	-	53	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
(7)	-	(7)	-	-	(7)	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
57	-	57	11	-	46	קישון בהפרשה
987	-	987	275	121	591	יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

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

31 בדצמבר 2021						המאוחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>						
45,053	3,421	41,632	491	-	41,141	שנבדקו על בסיס פרטני
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206	שנבדקו על בסיס קבוצתי
32,339	-	32,339	-	32,255	84	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
105,661	3,421	102,240	22,633	32,260	47,347	סך הכל חובות
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>						
568	-	568	38	-	530	שנבדקו על בסיס פרטני
508	-	508	277	159	72	שנבדקו על בסיס קבוצתי
159	-	159	-	(2)159	-	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,076	-	1,076	315	159	602	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2020						המאוחד
סך הכל	בנקים וממשלות	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>						
40,608	3,623	36,985	390	-	36,595	שנבדקו על בסיס פרטני
55,262	-	55,262	20,943	28,336	5,983	שנבדקו על בסיס קבוצתי
28,408	-	28,408	-	28,320	88	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
95,870	3,623	92,247	21,333	28,336	42,578	סך הכל חובות
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>						
733	-	733	40	-	693	שנבדקו על בסיס פרטני
544	-	544	264	164	116	שנבדקו על בסיס קבוצתי
165	-	165	-	(2)164	1	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,277	-	1,277	304	164	809	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 122 מיליון ש"ח (31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,964 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.12.20 - 3,009 מיליון ש"ח).

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות<sup>(1)</sup> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)**

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021						הבנק
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
791	164	249	1,204	-	1,204	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
(206)	(6)	6	(206)	-	(206)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(88)	-	(73)	(161)	-	(161)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
92	1	80	173	-	173	- מחיקות חשבונאיות
4	1	7	12	-	12	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
589	159	262	1,010	-	1,010	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
73	-	10	83	-	83	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
(5)	-	(2)	(7)	-	(7)	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
68	-	8	76	-	76	קישון בהפרשה
657	159	270	1,086	-	1,086	יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020						הבנק
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
531	121	219	871	-	871	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
315	41	59	415	-	415	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
(140)	-	(107)	(247)	-	(247)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
85	2	78	165	-	165	- מחיקות חשבונאיות
(55)	2	(29)	(82)	-	(82)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
791	164	249	1,204	-	1,204	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
47	-	8	55	-	55	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
26	-	2	28	-	28	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
73	-	10	83	-	83	גידול בהפרשה
864	164	259	1,287	-	1,287	יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019						הבנק
אשראי לציבור		אשראי לציבור		אשראי לציבור		
מסחרי	לדירור	פרטי אחר	סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	
390	116	148	654	-	654	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
87	3	70	160	-	160	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה
71	3	60	134	-	134	מיזוג חברה בת
(183)	(2)	(125)	(310)	-	(310)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
166	1	66	233	-	233	- מחיקות חשבונאיות
(17)	(1)	(59)	(77)	-	(77)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
531	121	219	871	-	871	מחיקות חשבונאיות, נטו
						יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף שנה
50	-	7	57	-	57	<b>תנועה ביתרת ההפרשה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>
4	-	1	5	-	5	יתרת ההפרשה לתחילת שנה
(7)	-	-	(7)	-	(7)	מיזוג חברה בת
47	-	8	55	-	55	קישון בהפרשה
578	121	227	926	-	926	יתרת ההפרשה לסוף השנה בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי - חובות ומכשירי אשראי חוץ מאזניים</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

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

31 בדצמבר 2021						הבנק
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	אשראי לציבור		
				לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>						
43,725	3,044	40,681	456	-	40,225	שנבדקו על בסיס פרטני
55,918	-	55,918	17,531	32,260	6,127	שנבדקו על בסיס קבוצתי
32,339	-	32,339	-	32,255	84	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
99,643	3,044	96,599	17,987	32,260	46,352	סך הכל חובות
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>						
550	-	550	32	-	518	שנבדקו על בסיס פרטני
460	-	460	230	159	71	שנבדקו על בסיס קבוצתי
159	-	159	-	(2)159	-	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,010	-	1,010	262	159	589	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

31 בדצמבר 2020						הבנק
סך הכל	בנקים וממשלות	סך הכל	פרטי אחר	אשראי לציבור		
				לדיוור	מסחרי <sup>(3)</sup>	
<b>יתרת חוב רשומה של חובות:</b>						
39,271	3,182	36,089	350	-	35,739	שנבדקו על בסיס פרטני
50,920	-	50,920	16,700	28,336	5,884	שנבדקו על בסיס קבוצתי
28,408	-	28,408	-	28,320	88	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
90,191	3,182	87,009	17,050	28,336	41,623	סך הכל חובות
<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות:</b>						
707	-	707	32	-	675	שנבדקו על בסיס פרטני
497	-	497	217	164	116	שנבדקו על בסיס קבוצתי
165	-	165	-	(2)164	1	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
1,204	-	1,204	249	164	791	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 122 מיליון ש"ח (31.12.20 - 124 מיליון ש"ח).

(3) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 2,872 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (31.12.20 - 2,866 מיליון ש"ח).



**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup>**

**1. איכות אשראי ופיגורים**

חובות לא פגומים - מידע נוסף		31 בדצמבר 2021				המאוחז
		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
5	4	7,317	49	49	7,219	<b>פעילות לווים בישראל</b>
2	1	6,012	40	10	5,962	<b>ציבור - מסחרי</b>
10	-	9,234	6	4	9,224	בינוי ונדל"ן - בינוי
14	11	24,203	261	750	23,192	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
31	16	46,766	356	813	45,597	שרותים פיננסיים
159	161	32,260	51	224 <sup>(6)</sup>	31,985	מסחרי - אחר
44	22	22,633	138	131	22,364	<b>סך הכל מסחרי</b>
234	199	101,659	545	1,168	99,946	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	-	752	-	-	752	אנשים פרטיים - אחר
-	-	811	-	-	811	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
234	199	103,222	545	1,168	101,509	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	19	-	-	19	בינוי ונדל"ן
3	2	562	-	2	560	מסחרי אחר
3	2	581	-	2	579	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
3	2	581	-	2	579	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	1,858	-	-	1,858	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
3	2	2,439	-	2	2,437	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
237	201	102,240	545	1,170	100,525	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	2,610	-	-	2,610	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	811	-	-	811	<b>סך הכל ממשלות</b>
237	201	105,661	545	1,170	103,946	<b>סך הכל</b>

- (1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.
- (2) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור והלוואות בפיגור של 90 ימים או יותר.
- (3) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות רבית. למידע על חובות פגומים מסויימים שאורגנו מחדש באירגון מחדש של חוב בעייתי ראה באור 29.ב.2.ג. להלן.
- (4) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים, צוברים הכנסות רבית.
- (5) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 85 מיליון ש"ח (31.12.20 - 83 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (6) כולל הלוואות לדיור בסך 12 מיליון ש"ח (31.12.20 - 16 מיליון ש"ח) עם הפרשה לפי עומק פיגור, בהן נחתם הסדר להחזר פיגורים של לווה, כאשר נעשה שינוי בלוח הסילוקין בגין יתרת הלוואה שטרם הגיע מועד פרעונה.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

31 בדצמבר 2020						המאוחד
חובות לא פגומים - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		לא בעייתיים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>		פגומים <sup>(3)</sup>	לא פגומים		
1	7	5,834	44	39	5,751	<b>פעילות לווים בישראל</b>
11	20	5,512	27	53	5,432	<b>ציבור - מסחרי</b>
1	-	7,371	7	6	7,358	בינוי ונדל"ן - בינוי
26	16	23,081	309	888	21,884	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
39	43	41,798	387	986	40,425	שרותים פיננסיים
138	156	28,336	36	251 <sup>(6)</sup>	28,049	מסחרי - אחר
39	18	21,333	154	175	21,004	<b>סך הכל מסחרי</b>
216	217	91,467	577	1,412	89,478	אנשים פרטיים - הלוואות לדיר
-	-	1,108	-	-	1,108	אנשים פרטיים - אחר
-	-	656	-	-	656	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
216	217	93,231	577	1,412	91,242	בנקים בישראל
						ממשלת ישראל
						<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
-	-	16	-	-	16	<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	764	-	-	764	בינוי ונדל"ן
-	-	780	-	-	780	מסחרי אחר
-	-	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	780	-	-	780	אנשים פרטיים
-	-	1,859	-	-	1,859	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
-	-	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	2,639	-	-	2,639	ממשלות בחו"ל
						<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
216	217	92,247	577	1,412	90,258	<b>סך הכל ציבור</b>
-	-	2,967	-	-	2,967	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	656	-	-	656	<b>סך הכל ממשלות</b>
216	217	95,870	577	1,412	93,881	<b>סך הכל</b>

**איכות האשראי - מצב פיגור החובות**

מדיניות ניהול סיכון האשראי בבנק מגדירה סממנים עיקריים לבחינת איכות האשראי, ביניהם מצב הפיגור, דירוג הלקוח, מצב הבטחונות ועוד. מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל. חובות המוערכים על בסיס פרטני, מועברים לטיפול בחובות פגומים לאחר 90 ימי פיגור. בנוסף, חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, מסווגים כחובות פגומים. לגבי חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של החוב עד לגובה הביטחון. לגבי ההלוואות לדיר למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**  
**2. מידע נוסף על חובות פגומים:**

31 בדצמבר 2021					המאוחז
ינתת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל ינתת <sup>(2)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	יתרת <sup>(2)</sup> חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית <sup>(3)</sup>	
					<b>א. חובות פגומים והפרשה פרטנית</b>
					<b>פעילות לווים והפרשה בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
					בינוי ונדל"ן - בינוי
804	49	3	5	46	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
1,014	40	16	6	24	שירותים פיננסיים
1,391	6	1	1	5	מסחרי - אחר
2,016	261	31	117	230	<b>סך הכל מסחרי</b>
5,225	356	51	129	305	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
53	51	51	-	-	אנשים פרטיים - אחר
266	138	11	33	127	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
5,544	545	113	162	432	בנקים בישראל
-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
5,544	545	113	162	432	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
					בינוי ונדל"ן
-	-	-	-	-	מסחרי אחר
14	-	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
14	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
14	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
-	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
14	-	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
					<b>סך הכל ציבור</b>
5,558	545	113	162	432	<b>סך הכל בנקים</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
-	-	-	-	-	<b>סך הכל</b>
5,558	545	113	162	432	מזה:
	472	46	162	426	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	193	30	45	163	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
 (2) יתרת חוב רשומה.  
 (3) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2020					המאוחד
יִתְרֵת קֶרן חֻדֵית שֶׁל חֻבּוֹת פְּגוּמִים	סך הכל יִתְרֵת <sup>(2)</sup> חֻבּוֹת פְּגוּמִים	יִתְרֵת <sup>(2)</sup> חֻבּוֹת פְּגוּמִים בְּגִינִים לֹא קִיִּימַת הַפְּרָשָׁה פְּרֻטְנִית <sup>(3)</sup>	יִתְרֵת הַפְּרָשָׁה פְּרֻטְנִית <sup>(3)</sup>	יִתְרֵת <sup>(2)</sup> חֻבּוֹת פְּגוּמִים בְּגִינִים קִיִּימַת הַפְּרָשָׁה פְּרֻטְנִית <sup>(3)</sup>	א. חובות פגומים והפרשה פרטנית
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
	898	44	10	38	בינוי ונדל"ן - בינוי
	960	27	2	12	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
	1,200	7	2	7	שירותים פיננסיים
	2,029	309	130	266	מסחרי - אחר
	5,087	387	144	323	<b>סך הכל מסחרי</b>
	38	36	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
	276	154	37	140	אנשים פרטיים - אחר
	5,401	577	181	463	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
	-	-	-	-	בנקים בישראל
	-	-	-	-	ממשלת ישראל
	5,401	577	181	463	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
	-	-	-	-	בינוי ונדל"ן
	14	-	-	-	מסחרי אחר
	14	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
	-	-	-	-	אנשים פרטיים
	14	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
	-	-	-	-	בנקים בחו"ל
	-	-	-	-	ממשלות בחו"ל
	14	-	-	-	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
	5,415	577	181	463	<b>סך הכל ציבור</b>
	-	-	-	-	<b>סך הכל בנקים</b>
	-	-	-	-	<b>סך הכל ממשלות</b>
	5,415	577	181	463	<b>סך הכל</b>
					מזה:
	515	58	180	457	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים
	227	43	51	184	חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר									המאוחד
2019			2020			2021			
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות רבית שנרשמו <sup>(3)</sup>	יתרה ממוצעת של חובות פגומים <sup>(2)</sup>	
<b>ב. יתרה ממוצעת והכנסות רבית</b>									
<b>פעילות לווים בישראל</b>									
<b>ציבור-מסחרי</b>									
-	-	38	-	-	35	-	-	55	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	22	-	-	33	-	-	42	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	-	2	-	-	6	-	-	7	שרותים פיננסיים
1	2	396	-	1	452	-	1	291	מסחרי - אחר
1	2	458	-	1	526	-	1	395	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	9	-	-	13	-	-	66	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
-	2	112	-	1	157	-	1	141	אנשים פרטיים - אחר
1	4	579	-	2	696	-	2	602	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>									
<b>ציבור-מסחרי</b>									
-	-	8	-	-	6	-	-	-	בינוי ונדל"ן - בינוי
-	-	-	-	-	-	-	-	-	מסחרי - אחר
-	-	8	-	-	6	-	-	-	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
-	-	8	-	-	6	-	-	-	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
1	<sup>(4)</sup> 4	587	-	<sup>(4)</sup> 2	702	-	<sup>(4)</sup> 2	602	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

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

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

(4) אילו החובות הפגומים היו צוברים רבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 28 מיליון ש"ח בשנת 2021 (שנת 2020 - 33 מיליון ש"ח, שנת 2019 - 30 מיליון ש"ח).

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)

31 בדצמבר 2021					המאוחד
יתרת חוב רשומה					
צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	סך הכל <sup>(3)</sup>	
					<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
				4	בינוי ונדל"ן - בינוי
				5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
				-	שרותים פיננסיים
				58	מסחרי - אחר
				67	<b>סך הכל מסחרי</b>
				69	אנשים פרטיים - אחר
				136	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
				-	בינוי ונדל"ן
				-	מסחרי אחר
				-	<b>סך הכל מסחרי</b>
				-	אנשים פרטיים
				-	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
				193	<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2020					המאוחד
יתרת חוב רשומה					
צובר <sup>(2)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(2)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(2)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	סך הכל <sup>(3)</sup>	
					<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש</b>
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
				12	בינוי ונדל"ן - בינוי
				4	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
				1	שרותים פיננסיים
				78	מסחרי - אחר
				95	<b>סך הכל מסחרי</b>
				79	אנשים פרטיים - אחר
				174	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					<b>ציבור - מסחרי</b>
				-	בינוי ונדל"ן
				-	מסחרי אחר
				-	<b>סך הכל מסחרי</b>
				-	אנשים פרטיים
				-	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
				227	<b>סך הכל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) צובר הכנסות רבית.

(3) נכלל בחובות פגומים.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות<sup>(1)</sup> (המשך)**

**2. מידע נוסף על חובות פגומים: (המשך)**

ארגונים מחדש שבוצעו									המאוחד
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר									
2019			2020			2021			
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	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	
									<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל</b>
									<b>ציבור-מסחרי</b>
10	10	37	8	9	31	2	2	18	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	5	13	13	19	3	3	19	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	3	5	2	2	5	-	-	4	שרותים פיננסיים
71	71	339	73	73	325	38	38	221	מסחרי - אחר
85	85	386	96	97	380	43	43	262	<b>סך הכל מסחרי</b>
71	74	1,528	60	62	1,406	44	46	1,025	אנשים פרטיים - אחר
156	159	1,914	156	159	1,786	87	89	1,287	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>

ארגונים מחדש שכשלו <sup>(2)</sup>						המאוחד
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר						
2019		2020		2021		
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
						<b>ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור-מסחרי</b>
2	15	3	18	1	16	בינוי ונדל"ן - בינוי
1	1	-	1	1	5	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
-	2	-	3	-	2	שרותים פיננסיים
18	165	12	164	6	142	מסחרי - אחר
21	183	15	186	8	165	<b>סך הכל מסחרי</b>
16	561	15	623	10	517	אנשים פרטיים - אחר
37	744	30	809	18	682	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>

(1) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

(2) 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.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות (המשך)**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

יתרות לסוף שנה לפי שיעור המימון (LTV)\*, סוג החזר וסוג הרבית

31 בדצמבר 2021					
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: רבית משתנה		
2,053	12,965	227	22,020	שיעבוד ראשון:	
1,525	5,903	73	9,770	שיעור המימון - עד 60%	
-	398	76	470	שיעור המימון - מעל 60%	
3,578	19,266	376	32,260	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				סך הכל	

31 בדצמבר 2020					
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור			סך הכל	
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	מזה: רבית משתנה		
1,800	11,537	216	19,603	שיעבוד ראשון:	
1,149	5,038	84	8,250	שיעור המימון - עד 60%	
-	402	116	483	שיעור המימון - מעל 60%	
2,949	16,977	416	28,336	שיעבוד משני או ללא שיעבוד	
				סך הכל	

\* היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת. יחס ה-LTV מהווה אינדקס נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.



**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. חובות** (המשך)

**4. סינדיקציות והשתתפות בסינדיקציות של הלוואות**

31 בדצמבר 2021					
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם <sup>(1)</sup>			
יתרה לסוף השנה					
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	אשראי לציבור
53	193	-	35	-	35
29	1,013	-	-	-	-
1,085	691	-	12	-	12
-	21	-	-	-	-
92	187	-	120	-	120
1,259	2,105	-	167	-	167
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,259	2,105	-	167	-	167

תעשייה  
אספקת חשמל  
בינו ונדל"ן  
שירותים פיננסיים  
מסחרי - אחר  
סך הכל מסחרי  
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל

31 בדצמבר 2020					
עסקאות סינדיקציה שיזמו אחרים		עסקאות סינדיקציה שהבנק יזם <sup>(1)</sup>			
יתרה לסוף השנה					
חלקו של הבנק		חלקם של אחרים		חלקו של הבנק	
סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	אשראי לציבור	סיכון אשראי חוץ מאזני <sup>(2)</sup>	אשראי לציבור
49	218	-	-	-	-
78	178	-	48	-	48
5	914	-	-	-	-
955	354	-	18	-	18
-	39	-	1	-	1
101	187	-	169	-	169
1,188	1,890	-	236	-	236
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
1,188	1,890	-	236	-	236

כרייה וחציבה  
תעשייה  
אספקת חשמל  
בינו ונדל"ן  
שירותים פיננסיים  
מסחרי - אחר  
סך הכל מסחרי  
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור  
אנשים פרטיים - אחר  
סך הכל

(1) לרבות אם הבנק נתן שירות מהותי בעסקת הסינדיקציה.  
(2) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

**5. רכישה של אשראי לציבור**

אשראי לציבור מסחרי שנרכש במהלך שנת 2021 במסגרת עסקאות פקטורינג מסתכם ב-4,094 מיליון ש"ח (לשנת 2020 - 3,422 מיליון ש"ח). יתרת האשראי ליום 31 בדצמבר 2021, מסתכמת ב-1,228 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 1,097 מיליון ש"ח), מזה - אשראי בעייתי בסך של 2 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - 9 מיליון ש"ח).

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. אשראי וסיכון אשראי חוץ מאזני לפי גודל האשראי של הלווה**

2020			2021			המאוחד	
סיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3)	אשראי (2)(1)	מספר לווים (4)	סיכון אשראי חוץ מאזני (1)(3)	אשראי (2)(1)	מספר לווים (4)	תחום אשראי ללווה	
						במיליוני ש"ח	באלפי ש"ח
649	275	195,159	644	307	209,995	עד 10	
862	394	78,342	859	431	80,815	עד 20	מ-10
2,001	1,137	101,066	1,995	1,214	104,123	עד 40	מ-20
3,330	2,965	105,601	3,336	3,043	107,248	עד 80	מ-40
3,349	5,951	82,699	3,305	6,022	82,908	עד 150	מ-80
2,601	8,563	53,351	2,563	8,714	53,841	עד 300	מ-150
1,731	10,676	28,869	1,839	11,106	29,913	עד 600	מ-300
2,815	17,104	23,759	2,928	19,316	26,297	עד 1,200	מ-600
1,607	6,974	5,822	1,985	8,736	7,241	עד 2,000	מ-1,200
1,368	4,325	2,112	1,447	4,886	2,369	עד 4,000	מ-2,000
1,322	3,768	915	1,304	3,911	937	עד 8,000	מ-4,000
2,446	6,394	700	2,556	6,649	736	עד 20,000	מ-8,000
2,083	5,438	270	2,139	5,639	280	עד 40,000	מ-20,000
5,341	13,138	210	6,189	13,890	248	עד 200,000	מ-40,000
1,712	3,827	21	2,952	5,670	33	עד 400,000	מ-200,000
1,044	2,343	6	1,400	2,450	7	עד 800,000	מ-400,000
1,109	798	2	2,117	819	3	עד 1,200,000	מ-800,000
-	-	-	334	1,177	1	עד 1,600,000	מ-1,200,000
35,370	94,070	678,904	39,892	103,980	706,995		סך הכל

- (1) האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה.  
 (2) אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים כנגד הציבור בסך של 102,240 מיליון ש"ח, 458 מיליון ש"ח ו-1,282 מיליון ש"ח, בהתאמה (31.12.20 - 92,247 מיליון ש"ח, 646 מיליון ש"ח ו-1,177 מיליון ש"ח, בהתאמה).  
 (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלת החבות של לווה.  
 (4) מספר הלווים לפי סך כל האשראי וסיכון האשראי החוץ מאזני.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ד. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

הבנק				המאוחד				עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי: אשראי תעודות ערביות להבטחת אשראי ערביות לרוכשי דירות ערביות וכתבי שיפוי לחברות מאוחדות להבטחת אשראי שהן העניקו ערביות והתחייבויות אחרות מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו מסגרות להשאלות ניירות ערך ערביות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף (ראה באור 25(ד', ה')) התחייבויות להוצאת ערביות
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרת החוזים <sup>(1)</sup> 31 בדצמבר		יתרת ההפרשה להפסדי אשראי		יתרת החוזים <sup>(1)</sup> 31 בדצמבר		
2020	2021	2020	2021	2020	2021	2020	2021	
1	-	174	179	1	-	177	179	
12	11	633	739	14	12	891	949	
4	5	2,061	3,227	4	5	2,132	3,282	
-	-	3	-	-	-	-	-	
27	22	3,729	4,493	27	24	3,840	4,581	
-	-	2,363	2,714	-	-	2,364	2,715	
20	20	9,810	10,862	21	20	10,683	11,738	
7	9	6,196	7,253	7	9	6,217	7,267	
6	5	7,481	7,705	6	5	8,451	8,650	
-	-	267	548	-	-	267	548	
-	-	300	324	-	-	300	324	
6	4	1,564	1,556	6	4	1,580	1,565	

- (1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שנדחתה התביעה נגדם או שבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

**באור 29 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ה. ערבויות**

הבנק מספק מגוון רחב של ערבויות ושיפויים עבור לקוחותיו על מנת לשפר את יכולת האשראי שלהם ולאפשר להם להשלים מגוון רחב של עסקאות. בעבור חוזים מסוימים, אשר עונים להגדרת ערבות, הבנק מכיר במועד ההכרה לראשונה, בהתחייבות בגובה השווי ההוגן של המחויבות בגין הערבות בעת הנפקת הערבות. הסכום המקסימלי של התשלומים העתידיים הפוטנציאליים נקבע בהתאם לסכום הנקוב של הערבויות, מבלי לקחת בחשבון החדרים אפשריים או בטוחות מוחזקות או משועבדות.

ליום 31 בדצמבר 2021, סך העלות המופחתת של ההתחייבויות הקשורות לערבויות כמפורט בטבלאות מטה, הינה בסך של 39 מיליון ש"ח (ליום 31 בדצמבר 2020 - סך של 31 מיליון ש"ח). העלות המופחתת של הערבויות הפיננסיות והביצוע כלולה בסעיף "התחייבויות אחרות".

**1. כללי**

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים										
ליום 31 בדצמבר 2020					ליום 31 בדצמבר 2021					
יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	יתרה בספרים	סך הכל	פקיעה מעל שלוש עד חמש שנים	פקיעה בין שנה ועד שלוש שנים	פקיעה בעוד שנה או פחות	
										במיליוני ש"ח
5	891	20	205	666	6	949	17	282	650	ערבויות להבטחת אשראי
8	2,132	75	1,384	673	13	3,282	133	1,569	1,580	ערבויות לרוכשי דירות
18	4,317	298	705	3,314	20	5,084	423	903	3,758	ערבויות והתחייבויות אחרות
-	1,580	12	1,115	453	-	1,565	255	572	738	התחייבויות להוצאת ערבויות
31	8,920	405	3,409	5,106	39	10,880	828	3,326	6,726	סך הכל

**2. הערכת סיכון הערבות**

הסכום המקסימלי של תשלומים עתידיים פוטנציאליים											
ליום 31 בדצמבר 2020					ליום 31 בדצמבר 2021						
סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא בדירוג השקעה	מדורגות בדירוג השקעה	לא מדורגות	סך הכל	לא מדורגות	מדורגות שלא בדירוג השקעה	מדורגות בדירוג השקעה	לא מדורגות	סך הכל	
											במיליוני ש"ח
891	8	49	834	949	7	23	919	919	7	23	ערבויות להבטחת אשראי
2,132	-	12	2,120	3,282	-	13	3,269	3,269	-	13	ערבויות לרוכשי דירות
4,317	29	118	4,170	5,084	94	114	4,876	4,876	94	114	ערבויות והתחייבויות אחרות
1,580	13	-	1,567	1,565	46	-	1,519	1,519	46	-	התחייבויות להוצאת ערבויות
8,920	50	179	8,691	10,880	147	150	10,583	10,583	147	150	סך הכל

**באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**  
(במיליוני ש"ח)

המאוחד						
31 בדצמבר 2021						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,370	-	104	266	3,504	-	53,496
15,091	732	-	1,405	4,390	241	8,323
845	-	-	-	-	-	845
101,164	698	95	844	2,880	12,634	84,013
811	-	-	-	-	763	48
713	713	-	-	-	-	-
931	931	-	-	-	-	-
300	300	-	-	-	-	-
1,709	997	18	8	149	11	526
1,536	662	-	2	24	5	843
<b>180,470</b>	<b>5,033</b>	<b>217</b>	<b>2,525</b>	<b>10,947</b>	<b>13,654</b>	<b>148,094</b>
153,447	698	1,080	3,158	21,870	6,298	120,343
5,144	-	27	36	330	-	4,751
960	-	1	1	101	-	857
3,356	-	-	-	-	3,350	6
2,038	997	6	42	182	18	793
5,088	358	2	5	42	121	4,560
<b>170,033</b>	<b>2,053</b>	<b>1,116</b>	<b>3,242</b>	<b>22,525</b>	<b>9,787</b>	<b>131,310</b>
10,437	2,980	(899)	(717)	(11,578)	3,867	16,784
-	-	895	586	10,070	(213)	(11,338)
-	-	2	145	957	-	(1,104)
-	-	-	(11)	447	-	(436)
<b>10,437</b>	<b>2,980</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>	<b>(104)</b>	<b>3,654</b>	<b>3,906</b>
-	-	1	247	1,453	-	(1,701)
-	-	2	64	1,909	-	(1,975)

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך  
ניירות ערך שנשאלו  
אשראי לציבור, נטו<sup>(3)</sup>  
אשראי לממשלה  
השקעה בחברה כלולה  
בנינים וציוד  
נכסים בלתי מוחשיים  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
נכסים אחרים

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים  
פקדונות הממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות  
סך כל ההתחייבויות

**הפרש**

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

**סך הכל כללי**

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

<b>המאוחד</b>						
<b>31 בדצמבר 2020</b>						
<b>סך הכל</b>	<b>פריטים שאינם כספיים (2)</b>	<b>מטבע חוץ (1)</b>			<b>מטבע ישראלי</b>	
		<b>אחר</b>	<b>אירו</b>	<b>דולר ארה"ב</b>	<b>צמוד מדד</b>	<b>לא צמוד</b>
57,802	-	230	102	2,518	-	54,952
13,105	307	-	1,611	4,183	285	6,719
11	-	-	-	-	-	11
90,970	565	63	1,010	3,070	11,185	75,077
656	-	-	-	-	620	36
636	636	-	-	-	-	-
965	965	-	-	-	-	-
272	272	-	-	-	-	-
1,897	791	33	102	140	46	785
1,464	567	-	-	69	6	822
<b>167,778</b>	<b>4,103</b>	<b>326</b>	<b>2,825</b>	<b>9,980</b>	<b>12,142</b>	<b>138,402</b>
141,677	566	1,190	3,086	18,609	5,365	112,861
2,992	-	39	16	358	-	2,579
459	-	1	1	136	-	321
4,394	-	-	-	-	4,153	241
2,314	790	34	220	303	11	956
6,407	223	1	3	89	71	6,020
<b>158,243</b>	<b>1,579</b>	<b>1,265</b>	<b>3,326</b>	<b>19,495</b>	<b>9,600</b>	<b>122,978</b>
9,535	2,524	(939)	(501)	(9,515)	2,542	15,424
-	-	930	458	9,554	(319)	(10,623)
-	-	-	28	(268)	-	240
-	-	-	30	(16)	-	(14)
<b>9,535</b>	<b>2,524</b>	<b>(9)</b>	<b>15</b>	<b>(245)</b>	<b>2,223</b>	<b>5,027</b>
-	-	-	10	(42)	-	32
-	-	4	244	374	-	(622)

  

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו (3)
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
<b>סך כל ההתחייבויות</b>
הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>סך הכל כללי</b>
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

**באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

הבנק						
31 בדצמבר 2021						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,601	-	104	263	3,503	403	52,328
14,348	732	-	1,313	4,361	238	7,704
845	-	-	-	-	-	845
95,589	698	95	836	2,876	12,452	78,632
48	-	-	-	-	-	48
1,351	1,351	-	-	-	-	-
906	906	-	-	-	-	-
294	294	-	-	-	-	-
1,712	997	18	10	150	11	526
1,460	620	-	1	24	3	812
<b>173,154</b>	<b>5,598</b>	<b>217</b>	<b>2,423</b>	<b>10,914</b>	<b>13,107</b>	<b>140,895</b>
147,012	698	1,066	2,987	21,500	8,124	112,637
7,578	-	42	109	669	297	6,461
960	-	1	1	101	-	857
962	-	-	-	-	956	6
2,038	997	6	42	182	18	793
4,601	357	2	5	41	119	4,077
<b>163,151</b>	<b>2,052</b>	<b>1,117</b>	<b>3,144</b>	<b>22,493</b>	<b>9,514</b>	<b>124,831</b>
10,003	3,546	(900)	(721)	(11,579)	3,593	16,064
-	-	895	586	10,070	(213)	(11,338)
-	-	2	145	957	-	(1,104)
-	-	-	(11)	447	-	(436)
<b>10,003</b>	<b>3,546</b>	<b>(3)</b>	<b>(1)</b>	<b>(105)</b>	<b>3,380</b>	<b>3,186</b>
-	-	1	247	1,453	-	(1,701)
-	-	2	64	1,909	-	(1,975)

  

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו <sup>(3)</sup>
אשראי לממשלה
השקעות בחברות מוחזקות
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
 (2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי הצמדה.

**באור 30 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

<b>הבנק</b>						
<b>31 בדצמבר 2020</b>						
<b>סך הכל</b>	<b>פריטים שאינם כספיים (2)</b>	<b>מטבע חוץ (1)</b>			<b>מטבע ישראלי</b>	
		<b>אחר</b>	<b>אירו</b>	<b>דולר ארה"ב</b>	<b>צמוד מדד</b>	<b>לא צמוד</b>
56,757	-	230	101	2,517	200	53,709
12,480	307	-	1,505	4,153	280	6,235
11	-	-	-	-	-	11
85,805	565	64	1,001	3,062	11,052	70,061
35	-	-	-	-	-	35
1,198	1,198	-	-	-	-	-
936	936	-	-	-	-	-
264	264	-	-	-	-	-
1,904	791	33	107	142	46	785
1,389	526	-	-	69	4	790
<b>160,779</b>	<b>4,587</b>	<b>327</b>	<b>2,714</b>	<b>9,943</b>	<b>11,582</b>	<b>131,626</b>
135,527	566	1,177	2,932	18,344	6,877	105,631
5,511	-	53	61	592	290	4,515
459	-	1	1	136	-	321
2,086	-	-	-	-	2,077	9
2,314	790	34	220	302	11	957
5,741	223	1	3	89	67	5,358
<b>151,638</b>	<b>1,579</b>	<b>1,266</b>	<b>3,217</b>	<b>19,463</b>	<b>9,322</b>	<b>116,791</b>
9,141	3,008	(939)	(503)	(9,520)	2,260	14,835
-	-	930	458	9,554	(319)	(10,623)
-	-	-	28	(268)	-	240
-	-	-	30	(16)	-	(14)
<b>9,141</b>	<b>3,008</b>	<b>(9)</b>	<b>13</b>	<b>(250)</b>	<b>1,941</b>	<b>4,438</b>
-	-	-	10	(42)	-	32
-	-	4	244	374	-	(622)

  

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו (3)
אשראי לממשלה
השקעות בחברות מוחזקות
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
<b>סך כל ההתחייבויות</b>
<b>הפרש</b>
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
<b>סך הכל כללי</b>
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)



**באור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופת פרעון<sup>(1)</sup>**  
(במיליוני ש"ח)

תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					המאחד
31 בדצמבר 2021					
מעל שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
במיליוני ש"ח					
10,253	12,405	17,240	5,622	71,612	<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>
3,390	2,811	6,033	11,830	110,993	נכסים
6,863	9,594	11,207	(6,208)	(39,381)	התחייבויות
-	(67)	1,364	304	(13,152)	הפרש
-	2	78	(6)	(65)	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
6,863	9,529	12,649	(5,910)	(52,598)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
					הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
1,342	1,557	2,033	881	5,461	<b>מטבע חוץ</b>
51	69	911	2,704	23,126	נכסים
1,291	1,488	1,122	(1,823)	(17,665)	התחייבויות
269	1,384	1,129	(1,982)	(14,087)	הפרש
-	67	(1,364)	(304)	13,152	מזה: הפרש בדולר
-	(2)	(78)	6	65	מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
1,291	1,553	(320)	(2,121)	(4,448)	אופציות (במונחי נכס הבסיס)
					הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
11,595	13,962	19,273	6,503	77,073	<b>סך הכל</b>
3,441	2,880	6,944	14,534	134,119	נכסים*
8,154	11,082	12,329	(8,031)	(57,046)	התחייבויות**
9,206	12,167	17,179	6,149	18,099	הפרש
960	793	5,753	13,582	130,082	* מזה: אשראי לציבור
					** מזה: פקדונות הציבור

31 בדצמבר 2020					
מעל שלוש שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה חודשים ועד שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
במיליוני ש"ח					
11,592	12,641	20,162	6,390	71,272	נכסים*
3,288	2,182	9,268	14,796	120,465	התחייבויות**
8,304	10,459	10,894	(8,406)	(49,193)	הפרש
8,442	11,175	16,343	5,739	15,306	* מזה: אשראי לציבור
520	1,270	7,102	13,407	116,683	** מזה: פקדונות הציבור

- באור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות (כולל החוץ מאזניים) לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופה הנתרת למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. נקבעו כללים לגבי תזרימי המזומנים הנובעים מנכסים והתחייבויות ברבית משתנה שמועד ההשתנות שלהם קודם למועד הפרעון של הקרן ו/או הרבית שלהם. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
- כולל נכסים בסך 337 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר (31.12.20 - 173 מיליון ש"ח).
- כפי שנכללה בבאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בבאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- אשראי בתנאי חח"ד סוג בהתאם לתקופת מסגרת האשראי במסגרת בסך של 3,736 מיליון ש"ח (31.12.20 - 3,701 מיליון ש"ח). אשראי בחריגה מהמסגרת בסך של 228 מיליון ש"ח, סוג ללא מועד פרעון (31.12.20 - 127 מיליון ש"ח).

שיעור תשואה חוזי (4)	יתרה מאזנית(3)		סך הכל תזרימי מזומנים (5)	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים
	סך הכל	ללא תקופת פרעון (2)(5) במיליוני ש"ח						
2.26	161,838	292	173,286	4,115	14,858	19,061	8,653	9,467
0.53	141,133	10	141,505	132	453	1,945	945	2,973
	20,705	282	31,781	3,983	14,405	17,116	7,708	6,494
	(11,551)	-	(11,551)	-	-	-	-	-
	(1,540)	-	9	-	-	-	-	-
	7,614	282	20,239	3,983	14,405	17,116	7,708	6,494
1.59	13,599	60	14,041	-	114	1,572	727	354
0.85	26,847	-	27,037	-	-	94	37	45
	(13,248)	60	(12,996)	-	114	1,478	690	309
	(11,630)	54	(11,439)	-	1	996	652	199
	11,551	-	11,551	-	-	-	-	-
	1,540	-	(9)	-	-	-	-	-
	(157)	60	(1,454)	-	114	1,478	690	309
2.23	175,437	352	187,327	4,115	14,972	20,633	9,380	9,821
0.54	167,980	10	168,542	132	453	2,039	982	3,018
	7,457	342	18,785	3,983	14,519	18,594	8,398	6,803
2.44	100,466	337	111,624	3,746	14,814	17,302	5,757	7,205
0.36	152,749	-	152,856	-	90	390	657	549

שיעור תשואה חוזי (4)	סך הכל	ללא תקופת פרעון (2)(5)	סך הכל תזרימי מזומנים (5)	מעל עשרים שנה	מעל עשר ועד עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים
2.50	163,675	192	175,354	3,377	13,317	20,166	7,040	9,397
0.92	156,664	18	157,340	116	706	2,428	2,284	1,807
	7,011	174	18,014	3,261	12,611	17,738	4,756	7,590
2.75	90,405	173	101,502	2,972	13,154	16,077	5,456	6,838
0.46	141,111	1	141,230	-	87	433	541	1,187

**באור 31 - נכסים והתחייבויות לפי מטבע ולפי תקופת פרעון<sup>(1)</sup> (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

	תזרימי מזומנים עתידיים חוזיים צפויים					הבנק
	31 בדצמבר 2021					
	מעל שלוש ועד שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה ועד חודשים שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
						<b>מטבע ישראלי (לרבות צמוד מט"ח)</b>
						נכסים
						התחייבויות
						הפרש
						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
						אופציות (במונחי נכס הבסיס)
						הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
						<b>מטבע חוץ</b>
						נכסים
						התחייבויות
						הפרש
						מזה: הפרש בדולר
						מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
						אופציות (במונחי נכס הבסיס)
						הפרש לאחר השפעת מכשירים נגזרים
						<b>סך הכל</b>
						נכסים*
						התחייבויות**
						הפרש
						* מזה: אשראי לציבור
						** מזה: פקדונות הציבור

	31 בדצמבר 2020					הבנק
	31 בדצמבר 2020					
	מעל שלוש ועד שנים	מעל שנה ועד שנתיים	מעל שלושה ועד חודשים שנה	מעל חודש ועד שלושה חודשים	עם דרישה ועד חודש	
						נכסים*
						התחייבויות**
						הפרש
						* מזה: אשראי לציבור
						** מזה: פקדונות הציבור

- (1) באור זה מוצגים תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים בגין סעיפי הנכסים וההתחייבויות (כולל החוץ מאזניים) לפי בסיסי הצמדה, בהתאם לתקופה הנוטרת למועד הפרעון החוזי של כל תזרים. נקבעו כללים לגבי תזרימי המזומנים הנובעים מנכסים והתחייבויות ברבית משתנה שמועד ההשתנות שלהם קודם למועד הפרעון של הקרן ו/או הרבית שלהם. הנתונים מוצגים בניכוי ההשפעה של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי.
- (2) כולל נכסים בסך 328 מיליון ש"ח שזמן פרעונם עבר (31.12.20 - 167 מיליון ש"ח).
- (3) כפי שנכללה בבאור 30 "נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה", לרבות סכומים חוץ מאזניים בגין נגזרים.
- (4) שיעור תשואה חוזי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים העתידיים החוזיים הצפויים המוצגים בבאור זה בגין פריט כספי אל היתרה המאזנית שלו.
- (5) אשראי בתנאי חח"ד סווג בהתאם לתקופת מסגרת האשראי במסגרת בסך של 3,378 מיליון ש"ח (31.12.20 - 3,382 מיליון ש"ח). אשראי בחריגה מהמסגרת בסך של 218 מיליון ש"ח, סווג ללא מועד פרעון (31.12.20 - 121 מיליון ש"ח).

שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	יתרה מאזנית <sup>(3)</sup>		סך הכל תזרימי מזומנים <sup>(5)</sup>	מעל עשרים שנה	מעל עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים
	סך הכל	ללא תקופת פרעון <sup>(2)(5)</sup> במיליוני ש"ח						
2.23	154,090	283	164,959	4,115	14,828	18,052	7,632	8,722
0.57	134,381	10	134,752	132	425	1,898	930	2,999
	19,709	273	30,207	3,983	14,403	16,154	6,702	5,723
	(11,551)	-	(11,551)	-	-	-	-	-
	(1,540)	-	9	-	-	-	-	-
	6,618	273	18,665	3,983	14,403	16,154	6,702	5,723
1.61	13,465	59	13,907	-	114	1,521	721	352
0.85	26,718	-	26,913	-	-	94	39	45
	(13,253)	59	(13,006)	-	114	1,427	682	307
	(11,631)	54	(11,444)	-	1	979	645	198
	11,551	-	11,551	-	-	-	-	-
	1,540	-	(9)	-	-	-	-	-
	(162)	59	(1,464)	-	114	1,427	682	307
2.21	167,555	342	178,866	4,115	14,942	19,573	8,353	9,074
0.57	161,099	10	161,665	132	425	1,992	969	3,044
	6,456	332	17,201	3,983	14,517	17,581	7,384	6,030
2.38	94,890	328	105,506	3,746	14,784	16,570	5,321	6,586
0.37	146,314	-	146,400	-	65	514	803	2,233

שיעור תשואה חוזי <sup>(4)</sup>	סך הכל	ללא תקופת פרעון <sup>(2)(5)</sup>	סך הכל תזרימי מזומנים <sup>(5)</sup>	מעל עשרים שנה	מעל עשרים שנה	מעל חמש ועד עשר שנים	מעל ארבע ועד חמש שנים	מעל שלוש ועד ארבע שנים
								במיליוני ש"ח
2.46	156,192	186	167,282	3,377	13,285	19,312	6,444	8,509
0.95	150,059	18	150,734	116	681	2,385	2,271	1,768
	6,133	168	16,548	3,261	12,604	16,927	4,173	6,741
2.68	85,240	167	95,780	2,972	13,121	15,345	5,040	6,263
0.48	134,961	1	135,093	-	63	408	2,043	1,272

**באור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים**  
(במיליוני ש"ח)

המאוחד				
31 בדצמבר 2021				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
57,370	-	56,705	665	57,370
15,189	78	5,999	9,112	15,091
845	-	845	-	845
101,387	95,569	1	5,817	101,164
816	768	48	-	811
1,709	249	319	1,141	1,709
546	213	-	333	546
177,862	96,877	63,917	17,068	177,536 <sup>(3)</sup>
<b>נכסים פיננסיים</b>				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך <sup>(2)</sup>				
ניירות ערך שנשאלו				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
סך הכל הנכסים הפיננסיים				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות				
152,887	34,439	113,439	5,009	153,447
5,114	4,175	939	-	5,144
964	34	393	537	960
3,521	84	-	3,437	3,356
2,038	18	844	1,176	2,038
3,450	2,809	-	641	3,451
167,974	41,559	115,615	10,800	168,396 <sup>(3)</sup>
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
39	39	-	-	39
987	987	-	-	987

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

**בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup>**

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 12, "ניירות ערך".
- (5) מזה: נכסים בסך 20,296 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,225 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א.ב-ד.
- (6) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

המאחד				
31 בדצמבר 2020				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
57,803	4	57,120	679	57,802
13,231	90	5,978	7,163	13,105
11	-	11	-	11
91,821	*88,559	*2	3,260	90,970
655	620	35	-	656
1,897	376	612	909	1,897
388	141	-	247	388
165,806	89,790	63,758	12,258	<sup>(3)</sup> 164,829
<b>נכסים פיננסיים</b>				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך <sup>(2)</sup>				
ניירות ערך שנשאלו				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
סך הכל הנכסים הפיננסיים				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות				
141,530	35,020	103,076	3,434	141,677
2,985	1,755	1,230	-	2,992
466	44	422	-	459
4,447	102	-	4,345	4,394
2,314	13	1,392	909	2,314
4,928	*4,668	*2	258	4,929
156,670	41,602	106,122	8,946	<sup>(3)</sup> 156,765
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
31	31	-	-	31
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
960	960	-	-	960
<b>בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup></b>				

- \* סוג מחדש.
- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- (2) רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- (3) רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- (4) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 12, "ניירות ערך".
- (3) מזה: נכסים בסך 15,875 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 6,007 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א.ב-32א.ד.
- (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## באור 32א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי הוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי הוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכין היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי הוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי הוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכולו להיות שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי הוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי הוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי הוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי הוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

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

**ניירות ערך סחירים** - השווי הוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

**אשראי לציבור** - השווי הוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכין מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבות). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות פגומים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכין המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן 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 לפרעון בסוף התקופה.

תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי. במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2021, בוצע עדכון למודל שהביא לגידול של כ-11 מיליון ש"ח בשווי הוגן. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש.

**פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות** - השווי הוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2021, בוצע עדכון למודל שהביא לגידול בשווי הוגן של כ-112 מיליון ש"ח. מספרי השוואה לא הוצגו מחדש. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי הוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולא יכותה האשראי של הצד הנגדי.

**באור 32 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן**  
(במיליוני ש"ח)

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה**

31 בדצמבר 2021					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
11,639	-	-	5,751	5,888	<b>נכסים</b>
565	-	-	-	565	אגרות חוב זמינות למכירה
233	-	-	-	233	מניות שאינן למסחר
1,709	-	249	319	1,141	ניירות ערך למסחר
6,150	-	-	-	6,150	נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,296	-	249	6,070	13,977	אחר
					סך כל הנכסים
2,038	-	18	844	1,176	<b>התחייבויות</b>
6,187	-	-	-	6,187	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,225	-	18	844	7,363	אחר
					סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2020					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
10,078	-	-	5,724	4,354	<b>נכסים</b>
187	-	-	-	187	אגרות חוב זמינות למכירה
206	-	-	-	206	מניות שאינן למסחר
1,897	-	376	612	909	ניירות ערך למסחר
3,507	-	-	-	3,507	נכסים בגין מכשירים נגזרים
15,875	-	376	6,336	9,163	אחר
					סך כל הנכסים
2,315	-	13	1,393	909	<b>התחייבויות</b>
3,692	-	-	-	3,692	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,007	-	13	1,393	4,601	אחר
					סך כל ההתחייבויות

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

31 בדצמבר 2021					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
10	87	-	87	-	השקעה במניות
1	17	16	1	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2020					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	30	-	30	-	השקעה במניות
-	20	20	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון



**באור 32 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3**  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
							<b>נכסים</b>
	284	-	-	(1,278)	49	1,102	נכסים בגין מכשירים נגזרים
							<b>התחייבויות</b>
	(7)	-	-	(4)	-	(9)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו וטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2019
							<b>נכסים</b>
	301	-	-	(1,732)	58	1,857	נכסים בגין מכשירים נגזרים
							<b>התחייבויות</b>
	(3)	-	-	(6)	-	(7)	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית.

### באור 32 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

ליום 31 בדצמבר 2021				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(2.32)-(2.09)	(2.19)	1	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.75	1.61	8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(3.64)-(2.39)	(2.73)	10	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.60	1.48	230	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(2.35)-(1.64)	(1.88)	8	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(3.64)-(2.39)	(2.73)	10	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		16		שווי הוגן של בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רבית שקל-מדד  
 - חוזי רבית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רבית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

ליום 31 בדצמבר 2020				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי במיליוני ש"ח
(0.41)-0.31	0.10	3	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.40-1.75	1.65	8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(1.28)-(0.18)	(0.36)	47	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.60	1.44	318	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(0.41)-0.48	0.22	2	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(1.28)-(0.64)	(0.96)	11	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		20		שווי הוגן של בטחונות

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רבית שקל-מדד  
 - חוזי רבית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רבית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי הוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעלייה (קטיון) השווי הוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי הוגן של עסקאות, כך שכלל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.

**באור 33 - בעלי עניין וצדדים קשורים**  
(במיליוני ש"ח)

**א. יתרות**

31 בדצמבר 2021				
בעלי עניין <sup>(1)</sup>				
מחזיקי מניות				
אחרים <sup>(3)</sup>		בעלי שליטה <sup>(2)</sup>		
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	
-	-	-	-	אשראי לציבור
-	-	-	-	השקעה בחברה כלולה <sup>(9)</sup>
-	-	-	-	נכסים אחרים
165	165	12	3	פקדונות הציבור
-	-	-	-	התחייבויות אחרות
-	-	4,835	4,835	מניות (כלול בהון) <sup>(10)</sup>
1	1	-	-	סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים <sup>(9)(11)</sup>

31 בדצמבר 2020				
בעלי עניין <sup>(1)</sup>				
מחזיקי מניות				
אחרים <sup>(3)</sup>		בעלי שליטה <sup>(2)</sup>		
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	
-	-	-	-	אשראי לציבור
-	-	-	-	השקעה בחברה כלולה <sup>(9)</sup>
-	-	-	-	נכסים אחרים
-	-	3	2	פקדונות הציבור
-	-	-	-	התחייבויות אחרות
-	-	4,428	4,428	מניות (כלול בהון) <sup>(10)</sup>
-	-	-	-	סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים <sup>(9)(11)</sup>

הערות לטבלה ראה עמוד 230.

צדדים קשורים <sup>(1)</sup>				בעלי עניין <sup>(1)</sup>					
המוחזקים על ידי הבנק				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים <sup>(6)</sup>		נושאי משרה <sup>(4)</sup>	
אחרים <sup>(8)</sup>		חברה כלולה <sup>(7)</sup>		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן
13	12	582	80	3	3	1,460	1,423	11	10
-	-	713	713	-	-	-	-	-	-
-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
642	590	14	14	-	-	3,485	2,272	19	11
8	8	2	1	-	-	2	1	31	31
-	-	1	-	-	-	-	-	-	-
69	69	426	426	-	-	81	78	5	3

צדדים קשורים <sup>(1)</sup>				בעלי עניין <sup>(1)</sup>					
המוחזקים על ידי הבנק				מי שהיה בעל עניין בעת שנעשתה העסקה		אחרים <sup>(6)</sup>		נושאי משרה <sup>(4)</sup>	
אחרים <sup>(8)</sup>		חברה כלולה <sup>(7)</sup>		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>		היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	
היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן	היתרה הגבוהה ביותר במשך השנה <sup>(5)</sup>	יתרה לתאריך המאזן
6	6	601	500	4	3	-	-	11	10
-	-	636	636	-	-	-	-	-	-
-	-	1	1	-	-	-	-	-	-
91	80	9	7	-	-	34	24	25	13
-	-	-	-	-	-	-	-	28	28
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	7	5	1	1	1	1	4	3

**באור 33 - בעלי עניין וצדדים קשורים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. תמצית תוצאות עסקאות עם בעלי עניין וצדדים קשורים**

			בעלי עניין <sup>(1)</sup>			מחזיקי מניות			בעלי שליטה <sup>(2)</sup>			אחרים <sup>(3)</sup>			נושאי משרה <sup>(4)</sup>		
			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר		
			2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
<b>הסעיף ברווח והפסד</b>																	
הכנסות רבית, נטו*																	
הכנסות (הוצאות) שאינן מרבית																	
הוצאות תפעוליות ואחרות**																	
סך הכל																	
			-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			-	-	-	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			37	29	35	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
			(37)	(29)	(35)	8	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

\* פירוט בסעיף קטן ד. להלן.  
\*\* פירוט בסעיף קטן ג. להלן.

**ג. תגמול וכל הטבה אחרת לבעלי עניין (מהתאגיד הבנקאי ומחברות מוחזקות)**

שכר ומשכורות לבעלי עניין מהבנק ומחברות מוחזקות שלו*					
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2019		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	
נושאי משרה <sup>(4)</sup>		נושאי משרה <sup>(4)</sup>		נושאי משרה <sup>(4)</sup>	
מספר מקבלי	סך ההטבות	מספר מקבלי	סך ההטבות	מספר מקבלי	סך ההטבות
17	**33	16	**25	15	**31
11	4	12	4	10	4

בעלי עניין המועסקים בבנק  
דירקטורים שאינם מועסקים בבנק

\* לא כולל מס שכר.  
\*\* מזה: הטבות עובד לזמן קצר - 29 מיליון ש"ח (2020 - 24 מיליון ש"ח, 2019 - 30 מיליון ש"ח), הטבות אחרות לאחר סיום העסקה - 2 מיליון ש"ח (2020 - 1 מיליון ש"ח, 2019 - 3 מיליון ש"ח).

**הערות:**

- בעל עניין, צד קשור, איש קשור - כהגדרתו בסעיף 80ד. בהוראות הדיווח לציבור.
- מחזיקי מניות בעלי שליטה וקרוב שלהם - בהתאם לסעיף 80ד. (1) בהוראות הדיווח לציבור.
- מחזיקים אחרים - לרבות מי שמחזיק 5% או יותר מאמצעי השליטה בתאגיד הבנקאי, ומי שרשאי למנות דירקטור אחד או יותר מהדירקטורים של התאגיד הבנקאי או את מנהלו הכללי - בהתאם לסעיף 80ד. (2) בהוראות הדיווח לציבור.
- נושאי משרה - בהתאם לסעיף 80ד. (3) בהוראות הדיווח לציבור.
- על בסיס היתרות בסופי החודשים.
- בהתאם לסעיף 80ד. (4) בהוראות הדיווח לציבור, תאגידים, שאדם או תאגיד שנכלל באחת הקבוצות של בעלי העניין לפי חוק ניירות ערך, מחזיק 25% או יותר מהון המניות המונפק שלהם או מכח ההצבעה בהם, או רשאי למנות 25% או יותר מהדירקטורים.
- חברה כלולה - בהתאם לסעיף 80ד. (7) בהוראות הדיווח לציבור.
- בהתאם לסעיף 80ד. (8) בהוראות הדיווח לציבור.
- פירוט של סעיפים אלה כלול גם בבאורים כדלקמן: באור 12 - ניירות ערך, באור 15 - השקעות בחברות מוחזקות ובאור 26 - ערבויות.
- אחזקות בעלי עניין וצדדים קשורים בהון התאגיד הבנקאי.
- סיכויי אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך גיבולות של לווה.

צדדים קשורים <sup>(1)</sup>						בעלי עניין		
המוחזקים על ידי הבנק						אחרים <sup>(6)</sup>		
אחרים <sup>(8)</sup>			חברה כלולה <sup>(7)</sup>					
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר		
2019	2020	2021	2019	2020	2021	2019	2020	2021
-	-	-	4	3	2	-	-	(9)
-	-	(23)	2	(2)	(2)	-	-	37
-	-	-	-	-	-	5	6	6
-	-	(23)	6	1	-	(5)	(6)	22

**ד. הכנסות רבית, נטו בעסקאות של התאגיד הבנקאי וחברות מאוחדות שלו עם בעלי עניין וצדדים קשורים\***

מזה: חברה כלולה			המאוחד			
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר			
2019	2020	2021	2019	2020	2021	
4	3	2	4	3	3	<b>בגין נכסים</b> מאשראי לציבור
-	-	-	-	-	(10)	<b>בגין התחייבויות</b> על פקדונות הציבור
4	3	2	4	3	(7)	סך כל ההכנסות (הוצאות) רבית, נטו

\* למידע בדבר תנאי העסקאות והיתרות עם צדדים קשורים ובעלי עניין ראה באור 3.33 ה.ה.לן.  
הערות לטבלה ראה עמוד 230.

## ה. רכישת השליטה בבנק

ביום 19 בספטמבר 2003, הועברה השליטה בחברת פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), החברה האם של הבנק, אל בינוהון בע"מ (להלן - "בינוהון") וקבוצת ליברמן האוסטרלית (המורכבת ממשפחת מיכאל והלן אבלס וממשפחת ליברמן, (ה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן) באמצעות אינסטנז הולדינגס בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ, בחלקים שווים ביניהן). בין הרוכשים קיים הסכם הצבעה ושיתוף פעולה. העברת השליטה בבנק נעשתה בהתאם להיתר נגיד בנק ישראל, מיום 27 באוגוסט 2003, לרכישת שליטה ואמצעי שליטה בחברת פ.י.ב.י. אחזקות בע"מ ובבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ, שניתן לפי חוק הבנקאות (רישוי) התשמ"א-1981. בהיתר נקבעו תנאים שונים והתחייבויות שונות לגבי אופן החזקת אמצעי השליטה, העברתם והיחסים בין מקבלי ההיתר לבין פיבי ולבין הבנק. ההיתר קובע כי לא יחולק דיבידנד מרווחים שנצברו בבנק עד יום 31 במרס 2003 וכי אם ייצברו הפסדים לאחר מועד זה - לא יחולק דיבידנד אלא לאחר כיסוי הפסדים אלה. יתרת העודפים שהיו ניתנים לחלוקה נכון ליום 31 במרס 2003 הסתכמה בסך 2,391 מיליון ש"ח. בהתאם לתיקונים בהיתר מעת לעת, ובהתאם לדיווח פיבי:

מאז 2015 מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו שמואלי ודפנה בינו אור, מחזיקים בחלקים שווים באמצעי השליטה בבינוהון (כל אחד מהם מחזיק 25%).

ביום 24 במרס 2013, העבירה אינסטנז הולדינגס לאינסטנז מספר 2 בע"מ (הנשלטת גם היא באופן מלא, באמצעות גופים אוסטרליים, על ידי ה"ה הלן ומיכאל (מייקל) אבלס, להלן - "אינסטנז 2"), את מלוא החזקותיה של אינסטנז הולדינגס בפיבי. עם העברת המניות אינסטנז 2 הצטרפה כצד להסכם בעלי המניות בין אינסטנז הולדינגס, בינוהון ודולפין אנרגיות, כפי שתוקן מעת לעת, ואינסטנז הולדינגס ממשיכה להיות צד להסכם בעלי המניות והינה ערבה להתחייבויות אינסטנז 2. בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים: החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כלהלן: בינוהון בע"מ - 28.54%, אינסטנז 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל). פיבי מחזיקה ב- 48.34% מהון המניות המונפק והנפרע של הבנק ומזכויות הצבעה בו (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר בנק ישראל).

1. (1) הסכם ההעסקה של מנכ"ל הבנק, גב' סמדר ברבר-צדיק, היה לתקופה של חמש שנים החל מיום 19 במרס 2007 כאשר נקבע כי בתום תקופת ההסכם המקורי, יימשך ההסכם לתקופה בלתי קצובה, וכל צד יהיה רשאי להביאו לסיומו בהודעה כתובה של שלושה חודשים מראש. בעקבות פרסום חוק תגמול לנושאי משרה בתאגידים פיננסיים (אישור מיוחד ואי התרת הוצאה לצרכי מס בשל תגמול חריג), תשע"ו-2016 (להלן - "חוק התגמול"), ביום 20 בנובמבר 2016, אישרה אסיפת בעלי המניות של הבנק, את תנאי ההעסקה של מנכ"ל הבנק, גב' סמדר ברבר צדיק, החל מיום 12 באוקטובר 2016 (להלן - "יום התחילה"), בשים לב להוראות חוק התגמול (להלן - "תנאי ההעסקה"), כאשר אין בתנאי ההעסקה כדי לפגוע בזכויות שנצברו למנכ"ל עד ליום התחילה. בהתאם לתנאי ההעסקה, תקרת התגמול הקבוע השנתי של מנכ"ל הבנק תעמוד על התקרה הקבועה בסעיף 2(א) לחוק התגמול (לא כולל תשלומים והפרשות בגין פיצויי פיטורים ותשלום פנסיוני על פי דין, כמפורט בתנאי ההעסקה). ככל שהתקרה המותרת לפי חוק התגמול (לרבות לפי סעיף 2(ב) לחוק) תאפשר זאת, יגדל רכיב התגמול הקבוע של המנכ"ל ברכיב קבוע נוסף, שלא יעלה על 2.5 משכורות חודשיות לשנה. בגין רכיב התגמול הקבוע הנוסף יבוצעו על ידי הבנק תשלומים והפרשות לפיצויי פיטורים ותשלום פנסיוני על פי דין. בהתאם לכך, התגמול הקבוע השנתי של המנכ"ל בגין שנת 2021 לא עולה על התקרה לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול ביחס לשנת 2021. משכורתה של המנכ"ל צמודה למדד המחירים לצרכן בהתאם לחוק התגמול. במקרה של ירידת מדד, השכר לא ישתנה עד לעליית המדד המקזזת את ירידת המדד. המנכ"ל זכאית להפרשות סוציאליות לביטוח מנהלים או לקופת גמל, לקרן השתלמות, לדמי הבראה ולהחזר הוצאות הקשורות במילוי תפקידה, וחופשה שנתית וחופשת מחלה בהתאם לתנאי העסקתה. המנכ"ל זכאית לרכב של הבנק ולהוצאות החזקתו. למנכ"ל הזכות לבקש לערוך שינויים במשכורתה החודשית ו/או בתנאים הנלווים, בכפוף לשינויים והתאמות מקבילים, ובכפוף לכל דין ולתקרת התגמול הקבוע (כהגדרתה בתנאי ההעסקה). בהתאם לתנאי ההעסקה, הבנק או המנכ"ל יהיו רשאים להודיע, בכל עת במהלך תקופת ההעסקה, לצד האחר על סיום ההעסקה, במועד שיחול לפחות 3 חודשים מראש. בתקופת ההודעה המוקדמת, ככל שהמנכ"ל עבדה במהלכה, תהיה המנכ"ל זכאית למשכורת החודשית ולתנאים הנלווים. עלות המשכורת החודשית והתנאים הנלווים בתקופת ההודעה המוקדמת הופרשה במלואה בדוחות הכספיים של הבנק קודם ליום התחילה ותשלום למנכ"ל, על פי ההפרשה האמורה, ככל שהבנק יחליט שלא להעסיק את המנכ"ל בתקופת ההודעה המוקדמת.

בתנאי ההעסקה הוגדרה תקופת הגבלת תחרות של 3 חודשים במשכורת מלאה, אשר עלותה כחלק מתנאי ההעסקה הקודמים של המנכ"ל הופרשה בדוחות הכספיים של הבנק עובר ליום התחילה, ותשלום למנכ"ל, על פי ההפרשה האמורה, במקרה של סיום יחסי עובד - מעביד בהתאם לתנאי ההעסקה.

ועדת התגמול והדירקטוריון רשאים להעניק למנכ"ל מענק שנתי בסך כספי שלא יעלה על סך של 2 משכורות חודשיות, אם מצאו כי קיימים טעמים מצדיקים זאת, בכפוף לתקרה המותרת לפי סעיף 2(ב) לחוק התגמול.

עבור תקופת העסקתה, החל מיום התחילה, תהיה המנכ"ל זכאית לפיצויי פיטורים על פי חוק פיצויי פיטורים, התשכ"ג-1963 ותקנותיו, על בסיס המשכורת החודשית, כפי שתהיה במועד סיום יחסי עובד - מעביד או לכספים והזכויות שיצטברו לזכותה בהסדר הפנסיוני בגין ההפרשות לפיצויי פיטורים במהלך התקופה לאחר יום התחילה, לפי הגבוה מבין השניים. המנכ"ל זכאית לפיצויי פיטורים לפי דין ופיצויי פיטורים מוגדלים עבור תקופת העסקתה עד ליום התחילה, שהופרשו בדוחות הכספיים של הבנק באופן שוטף עד ליום התחילה, הופקדו בקופות עבודה וישוחררו לידיה במועד סיום יחסי העבודה.

ככל שהוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בגין שנת המס בקשר עם המנכ"ל תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק התגמול, חלק מן התגמול שישולם לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק התגמול.

## (2) תנאי העסקת יו"ר הבנק:

מר רון לבקוביץ מונה כדירקטור וכיו"ר דירקטוריון הבנק החל מיום 15 בספטמבר 2020. מינויו כדירקטור אושר גם באסיפה הכללית מיום 5 בנובמבר 2020, ונקבע לתקופה של עד שלוש שנים ממועד אישור האסיפה. תנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון הם לתקופה בלתי קצובה, וכל צד להסכם יהיה רשאי להביא לסיומו בהודעה כתובה של שלושה חודשים. תקרת התגמול הקבוע של יו"ר הדירקטוריון היא 2,834 אלפי ש"ח לשנה (כולל תשלומים והפרשות בגין פיצויי פיטורים ותשלום פנסיוני על פי דין והפרשה בגין תקופת אי תחרות, כמפורט בתנאי ההעסקה). תקרת התגמול הקבוע צמודה למדד המחירים לצרכן. יו"ר הדירקטוריון זכאי להפרשות סוציאליות לביטוח מנהלים או לקופת גמל, לקרן השתלמות, לדמי הבראה ולהחזר הוצאות הקשורות במילוי תפקידו, חופשה שנתית וחופשת מחלה בהתאם לתנאי ההעסקה. יו"ר הדירקטוריון זכאי לרכב של הבנק ולהוצאות החזקתו. ליו"ר הדירקטוריון הזכות לבקש לערוך שינויים במשכורתו החודשית ו/או בתנאים הנלווים, בכפוף לשינויים והתאמות מקבילים, ובכפוף לכל דין ולתקרת התגמול הקבוע (כהגדרתה בתנאי ההעסקה).

בתנאי ההעסקה של יו"ר הדירקטוריון הוגדרה תקופת הגבלת תחרות מדורגת במשכורת מלאה (ללא תנאים נלווים למעט הרכב והוצאות החזקתו) שתעמוד על חודש במקרה שסיום ההעסקה יהיה במהלך השנה הראשונה להעסקתו, על חודשיים במקרה שסיום ההעסקה יהיה במהלך השנה השנייה להעסקתו, ושלושה חודשים במקרה שסיום ההעסקה יהיה במהלך השנה השלישית ואילך. לדירקטוריון הבנק שמורה הזכות לוותר על תקופת הגבלת התחרות או חלקה ובמקרה כזה לא יהיה זכאי יו"ר הדירקטוריון לתשלום כאמור.

ככל שהוצאה בשל עלות השכר שהבנק יישא בגין שנת המס בקשר עם יו"ר הדירקטוריון תעלה על "התקרה לתשלום" כהגדרתה בסעיף 4 לחוק התגמול. חלק מן התגמול שישולם לא יוכר לבנק כהוצאה לצרכי מס, בהתאם להוראות סעיף 4 לחוק התגמול.