



**לאומי | תמצית דוחות כספיים**

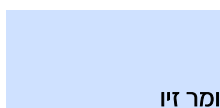
**31.03.2021**

**(בלתי מבוקר)**

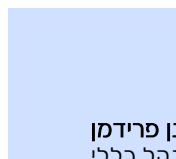
בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית דוח רווח והפסד מאוחד  
לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2021	2020	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	ביאור	
10,175	2,593	2,612	2	הכנסות ריבית
1,452	424	264	2	הוצאות ריבית
8,723	2,169	2,348	2	הכנסות ריבית, נטו
2,552	860	(212)	6, 13	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
6,171	1,309	2,560		הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
<b>הכנסות שאינן מריבית</b>				
1,026	(660)	441	3א	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית
3,281	893	868		עמלות
59	13	65		הכנסות אחרות
4,366	246	1,374		סך כל ההכנסות שאינן מריבית
<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>				
3,742	935	1,078		משכורות והוצאות נלוות
1,531	408	366		אחזקה ופחת בניינים וציוד
1,773	460	395		הוצאות אחרות
7,046	1,803	1,839		<b>סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות</b>
3,491	(248)	2,095		רווח (הפסד) לפני מיסים
1,356	(39)	753		הפרשה (הטבה) למיסים על הרווח
2,135	(209)	1,342		רווח (הפסד) לאחר מיסים
(13)	(14)	7		חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים
<b>רווח נקי (הפסד)</b>				
2,122	(223)	1,349		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	9	9		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,102	(232)	1,340		המיוחס לבעלי מניות הבנק
<b>רווח (הפסד) בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)</b>				
1.44	(0.16)	0.92	3ב	רווח נקי (הפסד) בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק


הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
עומר זיו

סגן מנהל כללי בכיר  
חשבונאי ראשי  
ראש החטיבה הפיננסית והחשבונאית

  
חנן פרידמן

מנהל כללי

  
ד"ר סאמר חאג' יחיא

יושב ראש הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 26 במאי 2021

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2021	
2020	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
2,122	(223)	<b>1,349</b>	רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	9	<b>9</b>	בניכוי רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,102	(232)	<b>1,340</b>	<b>רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
			רווח כולל אחר, לפני מיסים
814	(632)	<b>(510)</b>	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(46)	21	<b>26</b>	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו <sup>(א)</sup> , לאחר השפעת גידורים <sup>(ב)</sup>
43	45	<b>(36)</b>	(הפסדים) רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים
336	2,969	<b>644</b>	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup>
(5)	(4)	<b>(6)</b>	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות
1,142	2,399	<b>118</b>	<b>רווח כולל אחר, לפני מיסים</b>
(460)	(783)	<b>(8)</b>	השפעת המס המתייחס
682	1,616	<b>110</b>	<b>רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים</b>
(21)	25	<b>(4)</b>	בניכוי (הפסד) רווח כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
703	1,591	<b>114</b>	<b>רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים</b>
2,804	1,393	<b>1,459</b>	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	34	<b>5</b>	בניכוי רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,805	1,359	<b>1,454</b>	<b>רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ב) גידורים - רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) בעיקר משקף התאמות בגין אומדנים אקטואריים לסוף תקופה של תכניות פנסיה להטבה מוגדרת והפחתה של סכומים שנרשמו בעבר ברווח כולל אחר.

ראה גם [ביאור 4](#) בדבר רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו  
תמצית מאזן מאוחד  
ליום 31 במרס 2021

31 בדצמבר		31 במרס		
2020	2020	2021		
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח	ביאור	
<b>נכסים</b>				
136,194	103,171	<b>139,979</b>		מזומנים ופיקדונות בבנקים
92,297	94,012	<b>87,685</b>	5	ניירות ערך <sup>(א)(כ)</sup>
3,019	1,664	<b>4,630</b>		ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
300,631	298,455	<b>312,753</b>	6, 13	אשראי לציבור
(5,290)	(3,969)	<b>(5,192)</b>	6, 13	הפרשה להפסדי אשראי
295,341	294,486	<b>307,561</b>		אשראי לציבור, נטו
632	728	<b>749</b>		אשראי לממשלות
795	741	<b>790</b>		השקעות בחברות כלולות
2,932	2,956	<b>2,832</b>		בניינים וציוד
15	16	<b>15</b>		מוניטין
15,252	24,901	<b>13,061</b>	11	נכסים בגין מכשירים נגזרים
9,558	8,860	<b>8,632</b>		נכסים אחרים
556,035	531,535	<b>565,934</b>		סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>				
447,031	418,627	<b>460,412</b>	7	פיקדונות הציבור
15,143	6,172	<b>17,178</b>		פיקדונות מבנקים
208	313	<b>228</b>		פיקדונות ממשלות
605	3,714	<b>535</b>		ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
16,303	22,530	<b>13,108</b>		אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
17,315	24,946	<b>13,269</b>	11	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
21,335	18,524	<b>21,649</b>		התחייבויות אחרות <sup>(א)(ג)</sup>
517,940	494,826	<b>526,379</b>		סך כל ההתחייבויות
37,664	36,245	<b>39,118</b>	9	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
431	464	<b>437</b>		זכויות שאינן מקנות שליטה
38,095	36,709	<b>39,555</b>		סך כל ההון
556,035	531,535	<b>565,934</b>		סך כל ההתחייבויות וההון

(א) לפרטים בדבר סכומים הנמדדים בשווי הוגן ראה [ביאור 15.א](#).

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

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 439 מיליון ש"ח (ביום 31 במרס 2020 - 414 מיליון ש"ח, ביום 31 בדצמבר 2020 - 422 מיליון ש"ח).

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021**

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)</b>			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
53	184	7,041	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)</b>
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>53</b>	<b>184</b>	<b>7,041</b>	<b>יתרה ליום 31 במרס 2021</b>

<b>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)</b>			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
53	421	7,054	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)</b>
-	-	-	הפסד נקי לתקופה
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(210)	(13)	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
<b>53</b>	<b>211</b>	<b>7,041</b>	<b>יתרה ליום 31 במרס 2020</b>

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) כולל 5,336 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 במרס 2020 - 3,825 מיליון ש"ח, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות) יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,792)	33,178	37,664	431	38,095
-	-	1,340	1,340	9	1,349
-	114	-	114	(4)	110
-	-	-	-	1	1
<b>7,278</b>	<b>(2,678)</b>	<b>34,518</b>	<b>39,118</b>	<b>437</b>	<b>39,555</b>

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,528	(3,495)	31,373	35,406	468	35,874
-	-	(232)	(232)	9	(223)
-	1,591	-	1,591	25	1,616
-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	(297)	(297)	-	(297)
(223)	-	-	(223)	-	(223)
-	-	-	-	1	1
<b>7,305</b>	<b>(1,904)</b>	<b>30,844</b>	<b>36,245</b>	<b>464</b>	<b>36,709</b>

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות <sup>(א)</sup>	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
53	421	7,054	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2019</b>
-	-	-	רווח נקי (הפסד)
-	-	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם על ידי חברות מאוחדות
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	(237)	(13)	רכישה עצמית של מניות
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	<b>יתרה ליום 31 בדצמבר 2020</b>

(א) כולל 10 מיליון ש"ח קרנות הון אחרות.

(ב) כולל 5,805 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות. יתרת הסכום לחלוקה כפופה להוראות בנק ישראל ולמגבלות המפורטות בהוראות ניהול בנקאי תקין.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים שנצברו <sup>(ב)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	סך כל הון המניות וקרנות ההון
35,874	468	35,406	31,373	(3,495)	7,528
2,122	20	2,102	2,102	-	-
682	(21)	703	-	703	-
(39)	(39)	-	-	-	-
(297)	-	(297)	(297)	-	-
(250)	-	(250)	-	-	(250)
3	3	-	-	-	-
38,095	431	37,664	33,178	(2,792)	7,278



**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2021	2020	2020
מבוקר	בלתי מבוקר			
	במיליוני ש"ח			
<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת</b>				
2,122	(223)	<b>1,349</b>		רווח נקי (הפסד) לתקופה
<b>התאמות:</b>				
26	20	<b>(1)</b>		חלק הקבוצה (רווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות <sup>(א)</sup>
678	180	<b>171</b>		פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
2,552	860	<b>(212)</b>		(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(410)	(167)	<b>(65)</b>		רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב
(58)	33	<b>7</b>		הפסדים (רווחים), נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
2	2	<b>-</b>		הפסדים ממכירת מניות של חברות מוחזקות
7	-	<b>(35)</b>		הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו
33	33	<b>-</b>		הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
(283)	185	<b>(185)</b>		(רווחים) הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
66	27	<b>-</b>		הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר
(729)	(42)	<b>166</b>		מיסים נדחים - נטו
(980)	(579)	<b>84</b>		פיצוי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה
253	70	<b>302</b>		ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה ואג"ח לפדיון
(393)	<sup>(ב)</sup> (9)	<b>(100)</b>		הפרשי צבירה ושער בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
1,274	681	<b>(231)</b>		השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים
<b>שינוי נטו בכספים שוטפים:</b>				
(4,298)	(13,929)	<b>2,197</b>		נכסים בגין מכשירים נגזרים
(451)	(8,933)	<b>1,360</b>		ניירות ערך למסחר
(1,917)	<sup>(ב)</sup> (1,157)	<b>(146)</b>		נכסים אחרים
<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>				
5,684	13,092	<b>(3,719)</b>		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,379	<sup>(ב)</sup> 896	<b>1,777</b>		התחייבויות אחרות
5,557	(8,960)	<b>2,719</b>		<b>מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת</b>

(א) בניכוי דיבידנד שהתקבל.

(ב) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021**

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2021	2020
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	
<b>תזרימי מזומנים מפעילות השקעה</b>			
(1,113)	(4,095)	(16)	שינוי נטו בפיקדונות בבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
(16,583)	<sup>(א)</sup> (11,928)	(11,424)	שינוי נטו באשראי לציבור
112	16	(117)	שינוי נטו באשראי לממשלה
(1,902)	<sup>(א)</sup> (194)	(1,611)	שינוי נטו בניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
(3,026)	(1,561)	(1,162)	רכישת אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,402	403	421	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
(136,675)	(30,366)	(20,291)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
99,757	21,709	19,627	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
32,700	9,060	3,991	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(67)	(5)	-	רכישת מניות בחברות כלולות
-	<sup>(א)</sup> 4	-	תמורה ממכירת תיקי אשראי
(594)	(92)	(75)	רכישת בניינים וציוד
11	-	45	תמורה ממימוש בניינים וציוד
137	33	1	קופה מרכזית לתשלום פיצויים
(25,841)	(17,016)	(10,611)	<b>מזומנים נטו לפעילות השקעה</b>
<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון</b>			
9,012	(40)	2,026	שינוי נטו בפיקדונות מבנקים לתקופה מקורית של יותר משלושה חודשים
74,967	44,299	12,552	שינוי נטו בפיקדונות הציבור
(106)	(6)	19	שינוי נטו בפיקדונות ממשלה
482	<sup>(א)</sup> 3,238	(80)	שינוי נטו בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
4,986	<sup>(א)</sup> 2,593	-	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(8,248)	(12)	(3,095)	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(297)	(297)	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(39)	(39)	-	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברות מאוחדות
(250)	(223)	-	רכישה עצמית של מניות
80,507	49,513	11,422	<b>מזומנים נטו מפעילות מימון</b>
60,223	23,537	3,530	<b>גידול במזומנים ושווה מזומנים</b>
73,667	73,667	132,616	<b>יתרת מזומנים ושווה מזומנים לתחילת התקופה</b>
(1,274)	(681)	231	<b>השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים ושווי מזומנים</b>
132,616	96,523	136,377	<b>יתרת מזומנים ושווה מזומנים לסוף התקופה</b>

(א) סווג מחדש.

הביאורים לתמצית הדוחות הכספיים ביניים מאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

**בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו**  
**תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד (המשך)**  
**לתקופה שהסתיימה ביום 31 במרס 2021**

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר		
	במיליוני ש"ח		
10,555	2,853	<b>2,747</b>	ריבית שהתקבלה
(2,523)	(729)	<b>(523)</b>	ריבית ששולמה
23	12	<b>13</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(1,725)	(437)	<b>(829)</b>	מיסים על הכנסה ששולמו
237	229	<b>78</b>	מיסים על הכנסה שהתקבלו

**נספח א' - פעולות השקעה ומימון שלא במזומן בתקופת הדוח:**

**לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021**

ביום 1 במרס 2021 סווגה יתרה של כ-750 מיליון ש"ח מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב המוחזקות לפדיון.

**לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020**

ליום 31 בדצמבר 2020 נכס זכות שימוש והתחייבויות שהוכרו בגין חכירות תפעוליות חדשות נכללו כפעילות שאינה במזומן.

למידע נוסף ראה [ביאור 1.1](#) וביאור 1.16 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.

עמוד	פירוט הביאורים
90	1 עיקרי המדיניות החשבונאית
93	2 הכנסות והוצאות ריבית
94	א3 הכנסות מימון שאינן מריבית
96	ב3 רווח למניה רגילה
97	4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר
100	5 ניירות ערך
115	6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
119	7 פיקדונות הציבור
120	8 זכויות עובדים
126	א9 הון
128	ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות
133	10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות
135	11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון
147	א12 מגזרי פעילות פיקוחיים
154	ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה
157	13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי
175	14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה
178	א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים
181	ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן
188	ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3
191	ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3
195	16 נושאים שונים

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

#### 1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים ליום 31 במרס 2021 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

הכללים החשבונאיים שישמשו בעריכת דוחות לתקופות ביניים הינם עקביים לכללים ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים המבוקרים ליום 31 בדצמבר 2020, פרט לאמור בסעיף ב' להלן. דוחות כספיים לתקופות ביניים אלה אינם כוללים את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים, ויש לעיין בדוחות אלה ביחד עם הדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020 ולביאורים הנלווים אליהם.

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 19 במאי 2021.

#### 2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים, בהתאם להוראות ולהנחיות כאמור לעיל, נדרש מההנהלה להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש באומדנים, בהערכות ובהנחות, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל סכומי הכנסות והוצאות בתקופת הדיווח. יובהר שההוצאות 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 ומצגים שונים, ניתוחים וסקירות, גורמים חיצוניים ועל הנחות סבירות, וזאת בהתאם לנסיבות המתאימות לכל אומדן. חוסר הוודאות הנשקף מתנאי הכלכלה ותנאים סביבתיים אחרים עודנו משמעותי ולפיכך אומדנים והערכות עשויים להתעדכן בהתאם להתפתחות בתנאים ובנסיבות ולתמורות בכלכלה.

המדיניות שמיישם הבנק בשימוש בהערכות ובאומדנים הינה ככלל עקבית לזו ששימשה בדוחות הכספיים השנתיים ליום 31 בדצמבר 2020. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

### ב. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים שישמשו לראשונה

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2021 מיישם הבנק תקנים חשבונאיים והוראות המפורטים להלן:

#### 1. עדכונים מצומצמים בדרישות גילוי של תכניות להטבה מוגדרת

באוגוסט 2018 פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית (ה-"FASB") את עדכון תקינה ASU 2018-14 בדבר "מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של תכניות להטבה מוגדרת". בין עיקרי השינויים: בוטלה הדרישה להצגת אומדן הסכומים הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר שצפוי כי יופחתו מרווח כולל אחר מצטבר לדוח רווח והפסד כהוצאה בשנה העוקבת (ראה [ביאור 3.2.2.23 לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#)); נוספה דרישה למתן הסבר בדבר הסיבות לרווחים או הפסדים מהותיים הקשורים לשינוי במחויבות בגין הטבה מוגדרת במהלך התקופה. בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", המתייחס לעדכון התקינה האמור, הוראות אלה יחולו החל מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

#### 2. עדכונים מצומצמים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן

באוגוסט 2018 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2018-13 בדבר "מסגרת הגילוי - שינויים בדרישות הגילוי של מדידת שווי הוגן". עדכון התקינה הביא לשינויים מצומצמים ונקודתיים בדרישות הגילוי השונות בדבר מדידת שווי הוגן, כגון מתן גילוי על אופן חישוב הממוצע המשוקלל המתייחס לגילוי עבור מדידות שווי הוגן ברמה 3.

בהתאם לחוזר הפיקוח על הבנקים בדבר "שיפור השימושיות של הדוחות לציבור של תאגידים בנקאיים לשנים 2019 ו-2020", המתייחס לעדכון התקינה האמור, הוראות אלה יחולו החל מהדוחות לציבור ליום 1 בינואר 2021, ואילך.

ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

- 3. עדכונים מסוימים בטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה**
- בדצמבר 2019 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2019-12 בדבר "פישוט הטיפול החשבונאי במיסים על הכנסה". תכליתו של התיקון הינו הפחתת המורכבות של כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב תוך שמירה על שימושיות המידע המסופק למשתמשי הדוחות הכספיים.
- בין עיקרי הנושאים שעודכנו: אופן חישוב והקצאת תוצאות המס במקרים שהם יש הפסד מפעילות נמשכת; אופן ההכרה בהתחייבויות מיסים נדחים בגין הפרשים זמניים חייבים במס המתייחסים להשקעות בחברה בת זרה ההופכת לחברה כלולה ולהפך; נוספה דרישה להכרה במס זיכיון (או מס דומה אחר) המבוסס באופן חלקי על הכנסה ראשית כמיסים על הכנסה, ובחלק עודף ככל שרלוונטי - כמיסים שאינם על הכנסה; ואופן ההכרה בהשפעת השינויים בחוקי מס או בשיעורי מס בדוחות כספיים ביניים.
- ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021.
- ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
- 4. הבהרות נקודתיות בנוגע לטיפול החשבונאי במכשירים פיננסיים**
- בינואר 2020 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2020-01 בדבר "חסי הגומלין בין נושא 321, נושא 323 ונושא 815 בקודיפיקציה".
- העדכון מבהיר כי בעת יישום "חלופת המדידה" תחת נושא 321 בקודיפיקציה, יש להתחשב בעסקאות נצפות אשר גורמות ליישום לראשונה או להפסקת היישום של שיטת השווי המאזני. כלומר, השקעות במכשירים הוניים ימדדו מחדש בשווי ההוגן בסמוך לפני מועד היישום לראשונה או בסמוך לאחר הפסקת יישום שיטת השווי המאזני (עקב השגת השפעה מהותית או איבוד השפעה מהותית, בהתאמה), כאשר השווי ההוגן כאמור יתבסס על העסקה הנצפית שהייתה הגורם לשינוי בשיטת המדידה, ככל שרלוונטי.
- כמו כן, העדכון מבהיר כי חוזי אקדמה (forward contracts) או אופציות רכש שנרכשו (purchased call options), שאינם נגזרים, לרכישת מכשירים הוניים, ימדדו בדרך כלל בהתאם לעקרונות השווי ההוגן כאמור בהוראות נושא 321 בקודיפיקציה בטרם מועד הסילוק או המימוש, ללא קשר לטיפול הצפוי בהם בעת הסילוק או המימוש.
- ההוראות מיושמות החל מיום 1 בינואר 2021.
- ליישום ההוראות אין השפעה מהותית על הדוחות הכספיים.
- 5. דגשים פיקוחיים לגבי טיפול חשבונאי בחובות ודיווח לציבור בעטיו של משבר הקורונה**
- באפריל 2020 פרסם בנק ישראל מכתב בנושא "אירוע נגיף הקורונה - דגשים פיקוחיים לגבי טיפול בחובות ודיווח לציבור", הכולל הנחיות חשבונאיות המאפשרות שלא להחשיב פעולות המבוצעות לייצוב לווים באמצעות שינויים בתנאי הלוואות כארגון מחדש של חוב בעייתי, בכפוף לתנאים שנקבעו במכתב.
- בהמשך למתווה הנוסף לדחיית תשלומי משכנתאות והלוואות צרכניות ולמתווה הנוסף למתן סיוע לעסקים קטנים וזעירים בפירעון הלוואות (להלן: המתווים המעודכנים) אשר אומצו על ידי המערכת הבנקאית בנובמבר 2020 ובדצמבר 2020 בהתאמה, פרסם הפיקוח על הבנקים בדצמבר 2020 מכתבים אשר עניינם הארכת תחולת ההקלות החשבונאיות שהוזכרו במכתב לעיל גם על מתווים אלה, כך שתאגיד בנקאי רשאי שלא לסווג בארגון מחדש של חוב בעייתי הלוואות הכפופות למתווים כאמור, שלא היו בפיגור של 30 ימים או יותר במועד דחיית התשלומים, שלגביהן בוצעו מיום 1 בינואר 2021 ועד ליום 31 במרס 2021 דחיות תשלומים במסגרת המתווים המעודכנים, גם אם הדחיה המצטברת עולה על 6 חודשים.
- הבנק בחר שלא ליישם את ההקלה החשבונאית שתוארה לעיל, ולפיכך פעל ליישום נוהלי הסיווג הרגילים, לרבות בנושא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- ג. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של המפקח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם**
- 1. רפורמת ריביות הייחוס**
- בינואר 2021 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2021-01 בדבר "רפורמת ריביות הייחוס (reference rate reform): תחולה", אשר מרחיב את ההקלות בגין השפעות רפורמת הריביות על הדיווח הכספי שנקבעו כנשוא 848 בקודיפיקציה(להלן: העדכון).

## ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

במרס 2020 פרסם ה-FASB את עדכון תקינה ASU 2020-04 בדבר "רפורמת ריביות הייחוס: הקלות בגין השפעות רפורמת ריביות העוגן על הדיווח הכספי, אשר יצר את נושא 848 בקודיפיקציה, וכלל הקלות והחרגות אפשריות בהתייחס לחוזים, יחסי גידור ועסקאות אחרות המושפעים מרפורמת הריביות בהתמלא תנאים שהוגדרו.

בהתאם לעדכון, הורחבה תחולת נושא 848 בקודיפיקציה כך שתכלול גם מכשירים נגזרים אשר מושפעים מרפורמת ריביות הייחוס, גם אם הנגזרים אינם נושאים ריבית LIBOR או ריבית ייחוס אחרת אשר צפויה להתבטל.

הבנק בוחן את יישום ההקלות האפשריות בחוזים הרלוונטיים.

במרס 2021 הכריזה הרשות להתנהלות פיננסית בבריטניה (FCA), באופן רשמי, על הפסקת פרסום כלל ריביות הליבור החל מסוף שנת 2021, למעט ריביות הליבור במטבע דולר שפרסומן יופסק ביוני 2023.

למידע נוסף ראה [ביאור 4.כג.1. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

הבנק ממשיך בהיערכותו להפסקת פרסום ריביות הליבור והשימוש בהן, להלן פירוט יתרות החוזים ברמת הקבוצה, נכון ליום 31 במרס 2021, המושפעים מריבית הליבור ואשר העסקאות בגינם יימשכו מעבר למועד הפסקת פרסום הליבור\*:

31 במרס 2021	
במיליוני ש"ח	
11,984	הלוואות
497	פיקדונות
3,670	ניירות ערך
69,417	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

\* עסקאות ליבור שימשכו בכל המטבעות - אחרי דצמבר 2021 ובדולר - אחרי יוני 2023.

## 2. עדכונים בנושא הפרשות להפסדי אשראי - CECL

הוראות המפקח על הבנקים מאמצות את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים כפי שפורסמו בעדכון תקינה ASU 2016-13 וכן עדכונים ותיקונים נוספים הנגזרים מכך. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, וחיצוק הקשר בין ניהול סיכוני האשראי לבין אופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים. זאת, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

בתוך כך, 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. כמו כן, פרסם הפיקוח על הבנקים בפברואר 2021 חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים", במסגרתו בוטלה בין היתר הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מזערי של 0.35% בגין הלוואות לדיור, בוטלה הדרישה לחישוב הפרשה מזערית לפי שיטת עומק הפיגור, ונוספה דרישה לנכות מהון רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2022 באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה.

הבנק ממשיך לבחון את השפעת יישום ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים ולהיערך ליישום הכללים החדשים, ולפיכך לא ניתן לאמוד בשלב זה באופן מהימן את השפעתם הצפויה. ההשפעה עשויה להיות תלויה במצב הכלכלה, בתחזיות העתידיות ובתמהיל התיק במועד היישום לראשונה. היערכות הבנק בעיצומה, וכוללת מיפוי של הדרישות, קביעת מתודולוגיות לחישוב אומדן הפרשה להפסדי אשראי ובחינת השינויים הנדרשים על מנת להתאים את השיטות להערכת הפסדי האשראי ויישום הוראות הגילוי. למרות ששיטות המדידה צפויות להתעדכן, הכללים החדשים אינם משנים את סיכון האשראי הגלום בתיק האשראי של הבנק.

## ביאור 2 - הכנסות והוצאות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2021
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>א. הכנסות ריבית</b>	
2,218	2,348
מאשראי לציבור	
8	4
מאשראי לממשלה	
32	26
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	
33	17
מפיקדונות בבנקים	
4	1
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	
298	216
מאגרות חוב <sup>(א)</sup>	
2,593	2,612
<b>סך הכל הכנסות ריבית</b>	
<b>ב. הוצאות ריבית</b>	
(353)	(175)
על פיקדונות הציבור	
(1)	(1)
על פיקדונות הממשלה	
(6)	(1)
על פיקדונות מבנקים	
-	(2)
על פיקדונות מבנק ישראל	
(4)	-
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
(60)	(85)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	
(424)	(264)
<b>סך הכל הוצאות ריבית</b>	
2,169	2,348
<b>סך הכנסות ריבית, נטו</b>	
<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית<sup>(ב)</sup></b>	
(8)	(12)
הוצאות ריבית	
<b>ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>	
41	40
מוחזקות לפדיון	
247	172
זמינות למכירה	
10	4
למסחר	
298	216
<b>סך הכל כלול בהכנסות ריבית</b>	

(א) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 57 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (58 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020).

(ב) פירוט של השפעת מכשירים נגזרים מגדרים על סעיפי משנה א ו-ב.



## ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס		
2020	2021	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
<b>א.1. מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(א)</sup></b>		
742	1,093	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים ALM <sup>(ב)</sup>
742	1,093	<b>סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים</b>
<b>א.2. מהשקעה באגרות חוב</b>		
167	74	רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
-	(9)	הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה
(33)	-	הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה
134	65	<b>סך הכל מהשקעה באג"ח</b>
(1,269)	(992)	<b>א.3. הפרשי שער, נטו</b>
<b>א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות</b>		
23	108	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(27)	-	הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר
(28)	(14)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
6	7	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(180)	91	רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר <sup>(ג)</sup>
(2)	-	הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות
(208)	192	<b>סך הכל מהשקעה במניות</b>
(601)	358	<b>סך כל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר</b>		
(26)	90	הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר
(32)	(8)	הפסדים שמומשו ושטרם מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(ד)</sup>
(1)	1	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(ד)</sup>
(59)	83	<b>סך הכל מפעילויות מסחר<sup>(ה)</sup></b>
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון</b>		
(252)	34	חשיפת ריבית
215	38	חשיפת מטבע חוץ
(24)	9	חשיפה למניות
2	2	חשיפה לסחורות ואחרים
(59)	83	<b>סך הכל</b>
(660)	441	<b>סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית</b>

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

## ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית (המשך)

- (א) למעט השפעת יחסי גידור.
- (ב) מכשירים נגזרים המהווים חלק ממערך ניהול הנכסים וההתחייבויות של הבנק, אשר לא יועדו ליחסי גידור.
- (ג) מזה חלק הרווחים בסך 6 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (הפסדים בסך 62 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2020).
- (ד) מזה חלק הרווחים בסך 1 מיליון ש"ח לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021, הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (לא היו רווחים או הפסדים בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020).
- (ה) להכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ו) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (ז) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות מעלה או מטה של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

## ביאור צב - רווח למניה רגילה

### א. רווח בסיסי למניה

חישוב הרווח (הפסד) הבסיסי למניה מתבסס על הרווח (הפסד) המיוחס לבעלי המניות הרגילות של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, באופן הבא:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2021
בלתי מבוקר	
<b>רווח בסיסי</b>	
(232)	1,340
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)	
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>	
1,466,191	1,452,896
יתרה לתחילת התקופה <sup>(א)</sup>	
72	-
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שמומשו והנפקת מניות	
(1,811)	-
השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות	
1,464,452	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות	
(0.16)	0.92
רווח (הפסד) בסיסי למניה (בשקלים חדשים)	

(א) יתרה לתחילת התקופה בניכוי רכישה עצמית של מניות עד ליום 31 בדצמבר 2019 ו-2020.

### ב. רווח מדולל למניה

חישוב הרווח (הפסד) המדולל למניה של הבנק מחולק בממוצע המשוקלל של מספר המניות הרגילות שבמחזור, לאחר התאמה בגין כל המניות הרגילות הפוטנציאליות המדללות, באופן הבא:

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	
2020	2021
בלתי מבוקר	
<b>רווח מדולל</b>	
(232)	1,340
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)	
<b>ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)</b>	
1,464,452	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה	
1,464,452	1,452,896
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא	
(0.16) <sup>(א)</sup>	0.92
רווח (הפסד) מדולל למניה (בשקלים חדשים)	

(א) לאור ההפסד הנקי בשלושת החודשים שהסתיימו ב-31 במרס 2020 הרווח (הפסד) המדולל למניה זהה לרווח (הפסד) הבסיסי למניה.

### ג. הון המניות

ליום 31 במרס 2021 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,452,896,006 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ. (ליום 31 במרס 2020 הון המניות המונפק והנפרע בניכוי תכנית לרכישה עצמית של מניות הבנק במהלך השנים 2018-2020 הינו 1,453,553,262 מניות רגילות בנות 1 ש"ח ע.נ.).

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

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

1. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 ו-2020 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן
624	(199)	(2)	(13)	(3,948)	(3,538)	(43)	(3,495)
624	(199)	(2)	(13)	(3,948)	(3,538)	(43)	(3,495)
44	31	(3)	1,960	1,616	25	1,591	1,591
44	31	(3)	1,960	1,616	25	1,591	1,591
208	(155)	29	(16)	(1,988)	(1,922)	(18)	(1,904)
208	(155)	29	(16)	(1,988)	(1,922)	(18)	(1,904)
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)
(336)	51	(24)	(5)	424	110	(4)	114
(336)	51	(24)	(5)	424	110	(4)	114
827	(244)	2	(21)	(3,310)	(2,746)	(68)	(2,678)
827	(244)	2	(21)	(3,310)	(2,746)	(68)	(2,678)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן	התאמות בגין הצגת ניירות ערך זמינים למכירה לפי שווי הוגן
624	(199)	(2)	(13)	(3,948)	(3,538)	(43)	(3,495)
624	(199)	(2)	(13)	(3,948)	(3,538)	(43)	(3,495)
539	(96)	28	(3)	214	682	(21)	703
539	(96)	28	(3)	214	682	(21)	703
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)
1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)	(2,792)

(א) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבצע הפעילות שלהן שונה ממתבצע הפעילות של הבנק.

(ב) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ג) התאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית, לרבות השפעת המעבר לקופה משלמת בגין פורשים.

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

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)					
2021			2020		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס	לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח					
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:					
התאמות בגין אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:					
הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(445)	152	(293)	(498)	170	(328)
(רווחים) הפסדים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>					
(65)	22	(43)	(134)	46	(88)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
(510)	174	(336)	(632)	216	(416)
התאמות מתרגום <sup>(ב)</sup> :					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
99	-	99	89	-	89
גידורים <sup>(א)</sup>					
(73)	25	(48)	(68)	23	(45)
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
26	25	51	21	23	44
(הפסדים) רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(36)	12	(24)	45	(14)	31
חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כוללות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני הטבות לעובדים <sup>(ג)</sup> :					
(6)	1	(5)	(4)	1	(3)
רווח (הפסד) אקטוארי נטו					
510	(174)	336	2,828	(961)	1,867
הפסדים נטו שסוגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(ה)</sup>					
134	(46)	88	141	(48)	93
<b>שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
644	(220)	424	2,969	(1,009)	1,960
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה</b>					
118	(8)	110	2,399	(783)	1,616
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(14)	10	(4)	30	(5)	25
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>					
132	(18)	114	2,369	(778)	1,591

- (א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3.א](#).
- (ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמתבע הפעילות שלהן שונה ממתבע הפעילות של הבנק.
- (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
- (ד) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללות את עלויות תכניות הפרישה מרצון שבוצעו.
- (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).

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

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
לפני מס	השפעת מס	לאחר מס
במיליוני ש"ח		
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b>		
<b>התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:</b>		
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	1,191	(404)
787		
<b>רווחים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(א)</sup></b>		
(377)	129	(248)
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>		
814	(275)	539
<b>התאמות מתרגום<sup>(ב)</sup>:</b>		
<b>התאמות מתרגום דוחות כספיים</b>		
(193)	-	(193)
<b>גידורים<sup>(ג)</sup></b>		
147	(50)	97
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>		
(46)	(50)	(96)
<b>רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים</b>		
43	(15)	28
<b>חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני</b>		
(5)	2	(3)
<b>הטבות לעובדים<sup>(ד)</sup>:</b>		
<b>הפסד אקטוארי נטו</b>		
(134)	39	(95)
<b>הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(ה)</sup></b>		
470	(161)	309
<b>שינוי נטו במהלך השנה</b>		
336	(122)	214
<b>סך הכל שינוי נטו במהלך השנה</b>		
1,142	(460)	682
<b>בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>		
(17)	(4)	(21)
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך השנה</b>		
<b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>		
1,159	(456)	703
<b>סך הכל השינוי נטו במהלך השנה</b>		

(א) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית. ראה [ביאור 3א](#).

(ב) התאמות מתרגום דוחות כספיים של פעילויות חוץ שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.

(ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.

(ד) התאמות בגין הטבות לעובדים כוללת את עלויות תכניות הפרישה מרצון שבוצעו.

(ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:</b>					
של ממשלת ישראל	(3)	378	4,062	4,062	
מגובי משכנתאות (MBS)	(49)	30	2,569	2,569	
של אחרים זרים	(56)	63	1,853	1,853	
<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>	<b>(108)</b>	<b>471</b>	<b>8,484</b>	<b>8,484</b>	
ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר) <sup>(א)</sup>					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר			הערך במאזן	
	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	במיליוני ש"ח
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
של ממשלת ישראל	(59)	930	31,525	32,396	
של ממשלות זרות	(101)	79	17,243	17,221	
של מוסדות פיננסיים בישראל	-	4	64	68	
של מוסדות פיננסיים זרים	(9)	194	8,679	8,864	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	(71)	57	7,555	7,541	
של אחרים בישראל	-	14	233	247	
של אחרים זרים	(67)	213	5,269	5,415	
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(א)</sup></b>	<b>(307)<sup>(א)</sup></b>	<b>1,491<sup>(א)</sup></b>	<b>70,568</b>	<b>71,752</b>	

ראה הערות [בעמוד 105](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>					
מניות וקרנות	4,783	4,501	328	(46)	4,783
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>	1,760	1,760			1,760
<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>	<b>4,783</b>	<b>4,501</b>	<b>328</b> <sup>(ג)</sup>	<b>(46)</b> <sup>(ד)</sup>	<b>4,783</b>
<b>סך כל ניירות ערך שאינם למסחר</b>	<b>85,019</b>	<b>83,553</b>	<b>2,290</b>	<b>(461)</b>	<b>85,382</b>
במיליוני ש"ח					
ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב -</b>					
של ממשלת ישראל	2,138	2,136	5	(3)	2,138
של ממשלות זרות	1	1	-	-	1
של מוסדות פיננסיים בישראל	181	177	4	-	181
של מוסדות פיננסיים זרים	89	87	3	(1)	89
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	76	78	1	(3)	76
של אחרים בישראל	89	87	2	-	89
של אחרים זרים	37	35	2	-	37
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>2,611</b>	<b>2,601</b>	<b>17</b>	<b>(7)</b>	<b>2,611</b>
<b>מניות וקרנות</b>	<b>55</b>	<b>56</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>55</b>
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>	<b>2,666</b>	<b>2,657</b>	<b>17</b> <sup>(ג)</sup>	<b>(8)</b> <sup>(ד)</sup>	<b>2,666</b>
<b>סך הכל ניירות ערך</b>	<b>87,685</b>	<b>86,210</b>	<b>2,307</b>	<b>(469)</b>	<b>88,048</b>

ראה הערות [בעמוד 105](#).



## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>				
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:</b>					
	3,995	(9)	332	3,672	של ממשלת ישראל
	2,276	(3)	60	2,219	מגובי משכנתאות (MBS)
	790	(3)	39	754	של אחרים זרים
	7,061	(15)	431	6,645	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר		עלות מופחתת	הערך במאזן במיליוני ש"ח	
	הפסדים	רווחים			
	שווי הוגן <sup>(א)</sup>				
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
	35,726	(82)	623	35,185	של ממשלת ישראל
	12,191	(35)	167	12,059	של ממשלות זרות
	18	-	1	17	של מוסדות פיננסיים בישראל
	9,754	(118)	100	9,772	של מוסדות פיננסיים זרים
	8,112	(101)	138	8,075	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
	203	(7)	1	209	של אחרים בישראל
	5,423	(58)	197	5,284	של אחרים זרים
	71,427	<sup>(א)</sup> (401)	<sup>(ב)</sup> 1,227	70,601	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(א)</sup></b>

ראה הערות [בעמוד 105](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>					
מניות וקרנות	3,516	78	(192)	3,516	
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>	1,377			1,377	
<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>	<b>3,516</b>	<b>78<sup>(ג)</sup></b>	<b>(192)<sup>(ד)</sup></b>	<b>3,516</b>	
<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>	<b>81,588</b>	<b>1,736</b>	<b>(608)</b>	<b>82,004</b>	
ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב:</b>					
של ממשלת ישראל	11,014	5	(52)	10,967	
של ממשלות זרות	267	50	(1)	316	
של מוסדות פיננסיים בישראל	621	3	(4)	620	
של מוסדות פיננסיים זרים	254	1	(38)	217	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	142	-	(11)	131	
של אחרים בישראל	107	6	(8)	105	
של אחרים זרים	61	1	(1)	61	
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>12,466</b>	<b>66</b>	<b>(115)</b>	<b>12,417</b>	
<b>מניות וקרנות</b>	<b>8</b>	<b>-</b>	<b>(1)</b>	<b>7</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>	<b>12,474</b>	<b>66<sup>(ג)</sup></b>	<b>(116)<sup>(ד)</sup></b>	<b>12,424</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך<sup>(ה)</sup></b>	<b>93,350</b>	<b>1,802</b>	<b>(724)</b>	<b>94,428</b>	

ראה הערות [בעמוד 105](#).

## ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון: אגרות חוב -</b>					
3,919	3,919	557	(1)	4,475	של ממשלת ישראל
2,265	2,265	40	(8)	2,297	מגובי משכנתאות (MBS)
818	818	68	-	886	של אחרים זרים
7,002	7,002	665	(9)	7,658	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>2. אגרות חוב זמינות למכירה:</b>					
34,821	33,592	1,233	(4)	34,821	של ממשלת ישראל
19,893	19,794	112	(13)	19,893	של ממשלות זרות
69	64	5	-	69	של מוסדות פיננסיים בישראל
8,861	8,590	271	-	8,861	של מוסדות פיננסיים זרים
6,996	6,932	87	(23)	6,996	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
220	209	11	-	220	של אחרים בישראל
6,067	5,684	387	(4)	6,067	של אחרים זרים
76,927	74,865	2,106 <sup>(א)</sup>	(44) <sup>(א)</sup>	76,927	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(ב)</sup></b>
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:</b>					
4,335	4,148	230	(43)	4,335	מניות וקרנות
1,566	1,566			1,566	מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין <sup>(ב)</sup>
4,335	4,148	230 <sup>(א)</sup>	(43) <sup>(א)</sup>	4,335	<b>סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר</b>
88,264	86,015	3,001	(96)	88,920	<b>סך כל ניירות הערך שאינם למסחר</b>

ראה הערות [בעמוד 105](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(א)</sup>	
<b>4. ניירות ערך למסחר - אגרות חוב</b>					
של ממשלת ישראל	3,144	9	-	3,144	
של ממשלות זרות	223	31	-	223	
של מוסדות פיננסיים בישראל	323	4	-	323	
של מוסדות פיננסיים זרים	98	3	(1)	98	
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	80	-	(5)	80	
של אחרים בישראל	58	2	-	58	
של אחרים זרים	46	3	-	46	
<b>סך הכל אגרות חוב</b>	<b>3,972</b>	<b>52</b>	<b>(6)</b>	<b>3,972</b>	
<b>מניות וקרנות</b>	<b>61</b>	<b>7</b>	<b>(1)</b>	<b>61</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר</b>	<b>4,033</b>	<b>59<sup>(ב)</sup></b>	<b>(7)<sup>(ג)</sup></b>	<b>4,033</b>	
<b>סך הכל ניירות ערך</b>	<b>92,297</b>	<b>3,060</b>	<b>(103)</b>	<b>92,953</b>	

הערות:

- (א) נתוני שווי הוגן מבוססים לרוב על שערי בורסה, אשר לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (ב) מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין מוצגות לפי עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (ג) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו" במסגרת רווח כולל אחר למעט ניירות ערך שיועדו כמגודרים בגידור שווי הוגן.
- (ד) נזקפו לדוח רווח והפסד אך טרם מומשו.
- (ה) כולל אג"ח פגומות צוברות ריבית ליום 31 במרס 2020 בסך 5 מיליון ש"ח.
- (ו) סך של 9.3 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם (SSA) Supernationals, Sovereign and Agencies (31 במרס 2020 - 9.6 מיליארד ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 9.0 מיליארד ש"ח).
- (ז) ביום 1 במרס 2021 סווגה חברת הבת בארה"ב יתרה של כ-750 מיליון ש"ח (כ-225 מיליון דולר) מתיק אגרות חוב זמינות למכירה לתיק אגרות חוב מוחזקות לפדיון.

הערות כלליות:

ניירות ערך שהושאלו הסתכמו בסך 1 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 233 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 95 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך 14,899 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 9,041 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 14,419 מיליון ש"ח). לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3א](#).

ההבחנה בין אג"ח של ישראל ובין אג"ח של זרים נערכה בהתאם למדינת התושבות של הישות שהנפיקה את נייר הערך.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכרו

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 35%	0- <sup>(ג)</sup> 20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 35%	0- <sup>(ג)</sup> 20%	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	3	-	-	3	183	של ממשלת ישראל
4	-	-	4	104	45	-	-	45	1,473	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	56	-	-	56	1,036	של אחרים זרים
4	-	-	4	104	104	-	-	104	2,692	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>
31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 35%	0- <sup>(ג)</sup> 20%	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%- <sup>(ד)</sup> 35%	0- <sup>(ג)</sup> 20%	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	9	-	-	9	509	של ממשלת ישראל
2	-	-	2	144	1	-	-	1	141	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	3	-	-	3	184	של אחרים זרים
2	-	-	2	144	13	-	-	13	834	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.  
 (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.  
 (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.  
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בניגון מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.

**ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)**

פירוט נוסף בגין עלות מופחתת והפסדים שטרם הוכרו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב מוחזקות לפדיון הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם הוכר (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	עלות מופחתת	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	1	-	-	1	31	של ממשלת ישראל
3	-	-	3	117	5	-	-	5	252	מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	- <sup>(ז)</sup>	273	של אחרים זרים
3	-	-	3	117	6	-	-	6	556	<b>סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון</b>

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ז)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ז)</sup>					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ד)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	59	-	-	59	3,076	של ממשלת ישראל
4	-	-	4	108	97	-	-	97	5,928	של ממשלות זרות
1	-	-	1	30	8	-	-	8	1,018	של מוסדות פיננסיים זרים
11	-	-	11	982	60	-	-	60	2,933	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	של אחרים בישראל
-	-	-	- <sup>(ז)</sup>	1	67	-	-	67	1,694	של אחרים זרים
16	-	-	16	1,121	291	-	-	291	14,649	<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגינן מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.
- (ז) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף בגין שווי הוגן והפסדים שטרם מומשו, לפי משך זמן ושיעור ירידת הערך, של אגרות חוב זמינות למכירה הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש (המשך)

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ה)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ה)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	82	-	-	82	8,122	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	35	-	-	35	2,582	של ממשלות זרות
13	-	-	13	715	105	-	17	88	3,766	של מוסדות פיננסיים זרים
58	-	-	58	1,914	43	-	-	43	1,076	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	7	-	1	6	121	של אחרים בישראל
1	-	-	1	127	57	-	2	55	1,183	של אחרים זרים
72	-	-	72	2,756	329	-	20	309	16,850	<b>סך כל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)										
12 חודשים ומעלה <sup>(ב)</sup>					פחות מ-12 חודשים <sup>(א)</sup>					
הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					הפסדים שטרם מומשו <sup>(ד)</sup>					
סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ה)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	מעל 35% <sup>(ה)</sup>	20%-35% <sup>(ה)</sup>	0-20% <sup>(ג)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח										
<b>אגרות חוב</b>										
-	-	-	-	-	4	-	-	4	1,490	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	-	13	-	-	13	4,073	של ממשלות זרות
-	-	-	-	-	-	-	-	- <sup>(ז)</sup>	363	של מוסדות פיננסיים זרים
13	-	-	13	1,018	10	-	-	10	926	מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
-	-	-	-	-	-	-	-	- <sup>(ז)</sup>	5	של אחרים בישראל
-	-	-	-	-	4	-	-	4	568	של אחרים זרים
13	-	-	13	1,018	31	-	-	31	7,425	<b>סך כל אגרות חוב זמינות למכירה</b>

- (א) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (ב) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (ג) השקעות שהפסד שטרם מומש בנין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ד) השקעות שהפסד שטרם מומש בנין מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ה) השקעות שהפסד שטרם מומש בנין מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
- (ו) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.
- (ז) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיציית הפסד שטרם מומש

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
	1,985	(2)	36	(32)	1,949	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
	823	- <sup>(ב)</sup>	57	(27)	766	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
	1,108	(9)	889	(1)	219	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
<b>סך הכל</b>	<b>3,916</b>	<b>(11)</b>	<b>982</b>	<b>(60)</b>	<b>2,934</b>	

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
	209	(1)	59	(3)	150	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
	1,254	(10)	935	(9)	319	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
	1,527	(47)	920	(31)	607	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
<b>סך הכל</b>	<b>2,990</b>	<b>(58)</b>	<b>1,914</b>	<b>(43)</b>	<b>1,076</b>	

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
סך הכל		מעל 12 חודשים		עד 12 חודשים		
הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן	
במיליוני ש"ח						
	148	(1)	40	(1)	108	אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)
	653	(2)	77	(7)	576	אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)
	1,143	(10)	901	(2)	242	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)
<b>סך הכל</b>	<b>1,944</b>	<b>(13)</b>	<b>1,018</b>	<b>(10)</b>	<b>926</b>	

(א) סכומים שנוקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.  
 (ב) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.



ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,409	30	(30)	2,409
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,324	17	(16)	1,323
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,085	13	(14)	1,086
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
141	-	(19)	160
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
141	-	(19)	160
2,550	30	(49)	2,569
<b>סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
2,550	30	(49)	2,569
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			
<b>31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)</b>			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו	הפסדים שטרם הוכרו	שווי הוגן
לשווי הוגן	לשווי הוגן	לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,267	60	(3)	2,210
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,370	30	(3)	1,343
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
897	30	-	867
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
9	-	-	9
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או בערבותם GNMA או			
9	-	-	9
2,276	60	(3)	2,219
<b>סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
2,276	60	(3)	2,219
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,102	40	(4)	2,138
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,114	19	(4)	1,129
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
988	21	-	1,009
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
163	-	(4)	159
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או בערבותם GNMA או			
163	-	(4)	159
2,265	40	(8)	2,297
<b>סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
2,265	40	(8)	2,297
<b>סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות</b>			

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3,019	14	(34)	2,999
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
982	2	(11)	973
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,037	12	(23)	2,026
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
2,429	32	(27)	2,434
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או בערבותם GNMA או			
2,112	24	(27)	2,109
5,448	46	(61)	5,433
<b>סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
2,107	11	(10)	2,108
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,411	10	(3)	1,418
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
324	-	(6)	318
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
7,555	57	(71)	7,541

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3,373	83	(4)	3,452
745	20	-	765
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
2,628	63	(4)	2,687
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
2,869	53	(19)	2,903
2,478	49	(11)	2,516
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
6,242	136	(23)	6,355
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,833	2	(78)	1,757
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
1,329	1	(74)	1,256
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
412	-	(3)	409
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
8,075	138	(101)	8,112
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
עלות מופחתת במיליוני ש"ח	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>		שווי הוגן
	רווחים	הפסדים	
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2,513	36	(2)	2,547
735	9	(1)	743
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,778	27	(1)	1,804
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
<b>אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
2,494	41	(9)	2,526
2,159	33	(8)	2,184
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
5,007	77	(11)	5,073
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
1,925	10	(12)	1,923
<b>אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)</b>			
1,509	9	(5)	1,513
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
330	-	(7)	323
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
6,932	87	(23)	6,996
<b>סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

(א) סכומים שנזקפו לקרן ההון כחלק מרווח כולל אחר נטו לאחר השפעת המס.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
36	-	(3)	33
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
35	-	(3)	32
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
38	-	(3)	35
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
40	1	-	41
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
<b>78</b>	<b>1</b>	<b>(3)</b>	<b>76</b>

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
3	-	-	3
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
3	-	-	3
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
40	-	(1)	39
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
-	-	-	-
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
43	-	(1)	42
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
99	-	(10)	89
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			
<b>142</b>	<b>-</b>	<b>(11)</b>	<b>131</b>

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(א)</sup>	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)</b>			
<b>ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)</b>			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
<b>ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)</b>			
37	-	(3)	34
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
36	-	(3)	33
39	-	(3)	36
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
46	-	(2)	44
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
85	-	(5)	80
<b>סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים</b>			

(א) רווחים (הפסדים) שנזקפו לדוח רווח והפסד.

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

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

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
151,403	-	818	152,221	15,188	167,409
שנבדקו על בסיס פרטני					
42,256	92,528	25,748	160,532	2,063	162,595
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
638 <sup>(א)</sup>	92,405	-	93,043	-	93,043
מזה: לפי עומק פיגור					
193,659	92,528	26,566	312,753	17,251	330,004
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה <sup>2</sup> :					
2,445	-	339	2,784	-	2,784
חובות בארגון מחדש					
962	23	18	1,003	8	1,011
חובות פגומים אחרים					
3,407	23	357	3,787	8	3,795
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
63	698	32	793	-	793
חובות בפיגור 90 ימים או יותר					
3,475	2	252	3,729	-	3,729
חובות בעייתיים אחרים					
6,945	723	641	8,309	8	8,317
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
3,141	-	238	3,379	3	3,382
שנבדקו על בסיס פרטני					
678	614	521	1,813	-	1,813
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
1	612 <sup>(ב)</sup>	-	613	-	613
מזה: לפי עומק פיגור					
3,819	614	759	5,192	3	5,195
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
899	6	225	1,130	- <sup>(ד)</sup>	1,130
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 454 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

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

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
141,719	-	857	142,576	19,441	162,017
שנבדקו על בסיס פרטני					
43,946	85,627	26,306	155,879	1,515	157,394
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
728 <sup>(א)</sup>	85,427	-	86,155	-	86,155
מזה: לפי עומק פיגור					
185,665	85,627	27,163	298,455	20,956	319,411
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה: <sup>2</sup>					
637	-	293	930	-	930
חובות בארגון מחדש					
1,554	-	20	1,574	-	1,574
חובות פגומים אחרים					
2,191	-	313	2,504	-	2,504
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
90	824	58	972	-	972
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
2,301	-	242	2,543	-	2,543
חובות בעייתיים אחרים					
4,582	824	613	6,019	-	6,019
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
2,186	-	190	2,376	5	2,381
שנבדקו על בסיס פרטני					
597	497	499	1,593	-	1,593
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
- <sup>(א)</sup>	496 <sup>(ב)</sup>	-	496	-	496
מזה: לפי עומק פיגור					
2,783	497	689	3,969	5	3,974
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
378	-	178	556	-	556
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 301 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
143,317	24	786	144,127	10,879	155,006
שנבדקו על בסיס פרטני					
40,741	90,365	25,398	156,504	158	156,662
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
624 <sup>(א)</sup>	90,237	-	90,861	-	90,861
מזה: לפי עומק פיגור					
184,058	90,389	26,184	300,631	11,037	311,668
<b>סך הכל חובות<sup>(א)</sup></b>					
מזה: <sup>2</sup>					
2,324	-	317	2,641	-	2,641
חובות בארגון מחדש					
1,308	50	20	1,378	15	1,393
חובות פגומים אחרים					
3,632	50	337	4,019	15	4,034
<b>סך הכל חובות פגומים</b>					
56	720	38	814	-	814
חובות בפיגור של 90 ימים או יותר					
3,525	2	266	3,793	-	3,793
חובות בעייתיים אחרים					
7,213	772	641	8,626	15	8,641
<b>סך הכל חובות בעייתיים</b>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
3,135 <sup>(ה)</sup>	1	228	3,364	3	3,367
שנבדקו על בסיס פרטני					
747 <sup>(ה)</sup>	635	544	1,926	-	1,926
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>3</sup>					
- <sup>(ה)</sup>	634 <sup>(ב)</sup>	-	634	-	634
מזה: לפי עומק פיגור					
3,882	636	772	5,290	3	5,293
<b>סך הכל הפרשה להפסדי אשראי<sup>4</sup></b>					
911 <sup>(ה)</sup>	7	212	1,130	- <sup>(ד)</sup>	1,130
<b>מזה: בגין חובות פגומים</b>					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 460 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ה) סווג מחדש.



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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,284	636	792	5,712	3	5,715
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(180)	(19)	(13)	(212)	-	(212)
הכנסות בגין הפסדי אשראי					
(114)	(3)	(74)	(191)	-	(191)
מחיקות חשבונאיות					
241	-	71	312	-	312
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
127	(3)	(3)	121	-	121
מחיקות חשבונאיות נטו					
10	-	-	10	-	10
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,241	614	776	5,631	3	5,634
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
422	-	17	439	-	439
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,590	467	657	3,714	2	3,716
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
739	31	87	857	3	860
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(252)	(1)	(104)	(357)	-	(357)
מחיקות חשבונאיות					
91	-	69	160	-	160
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(161)	(1)	(35)	(197)	-	(197)
מחיקות חשבונאיות נטו					
9	-	-	9	-	9
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,177	497	709	4,383	5	4,388
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח <sup>1</sup>					
394	-	20	414	-	414
מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

## ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר		31 במרס		
2020	2020	2021		
מבוקר		בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
<b>בישראל</b>				
לפי דרישה				
116,042	102,975	<b>126,404</b>		אינם נושאים ריבית
176,276	156,745	<b>177,780</b>		נושאים ריבית
292,318	259,720	<b>304,184</b>		סך הכל לפי דרישה
132,325	133,428	<b>129,483</b>		לזמן קצוב
424,643	393,148	<b>433,667</b>		סך כל פיקדונות בישראל <sup>1</sup>
<b>מחוץ לישראל</b>				
לפי דרישה				
11,363	8,673	<b>13,361</b>		אינם נושאים ריבית
6,713	6,485	<b>9,295</b>		נושאים ריבית
18,076	15,158	<b>22,656</b>		סך הכל לפי דרישה
4,312	10,321	<b>4,089</b>		לזמן קצוב
22,388	25,479	<b>26,745</b>		סך כל פיקדונות מחוץ לישראל
447,031	418,627	<b>460,412</b>		<b>סך כל פיקדונות הציבור</b>
מזה:				
147,228	142,646	<b>149,244</b>		פיקדונות של אנשים פרטיים
80,499	76,531	<b>76,698</b>		פיקדונות של גופים מוסדיים
196,916	173,971	<b>207,725</b>		פיקדונות של תאגידים ואחרים

## ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר		31 במרס		
2020	2020	2021		
מבוקר		בלתי מבוקר		תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח
במיליוני ש"ח				
117,472	110,282	<b>120,881</b>		עד 1
108,612	105,389	<b>110,994</b>		מעל 1 ועד 10
77,759	73,592	<b>84,156</b>		מעל 10 ועד 100
54,650	44,973	<b>55,563</b>		מעל 100 ועד 500
88,538	84,391	<b>88,818</b>		מעל 500
447,031	418,627	<b>460,412</b>		סך הכל

## ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	ליום 31 במרס	
2020	2020	2021	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
<b>הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים</b>			
20,491	16,751	<b>20,174</b>	סכום ההתחייבות
8,945	7,448	<b>9,179</b>	השווי ההוגן של נכסי התכנית
11,546	9,303	<b>10,995</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>חופשת יובל צבורה</b>			
36	33	<b>35</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
36	33	<b>35</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>הטבות אחרות</b>			
639	552	<b>652</b>	סכום ההתחייבות
-	-	-	השווי ההוגן של נכסי התכנית
639	552	<b>652</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית (כלול בהתחייבויות אחרות)
<b>סך הכל<sup>1</sup></b>			
12,221	9,888	<b>11,682</b>	עודף ההתחייבות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"
84	61	<b>63</b>	<sup>1</sup> מזה: בגין הטבות לעובדים בחו"ל

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה	לשלושה חודשים שהסתיימו	לשלושה חודשים שהסתיימו	
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2020	2020	2021	
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
20,470	20,470	<b>20,491</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת התקופה
175	45	<b>49</b>	עלות שירות
573	132	<b>134</b>	עלות ריבית
33	9	<b>8</b>	הפקדות משתתפי תכנית
555	(3,278)	<b>(327)</b>	הפסד (רווח) אקטוארי
(19)	1	<b>17</b>	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(1,296)	(628)	<b>(198)</b>	הטבות ששולמו
20,491	16,751	<b>20,174</b>	מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף תקופת הדיווח
18,817	15,618	<b>18,557</b>	מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף תקופת הדיווח

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

א. מחויבות ומצב המימון (המשך)

2. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2021	
2020	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
7,614	7,614	8,945	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
743	(423)	282	תשואה בפועל על נכסי תכנית
1,272	633	43	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
33	9	8	הפקדות משתתפי תכנית
(31)	-	18	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(732)	(385)	(117)	הטבות ששולמו
46	-	-	אחר
8,945	7,448	9,179	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
11,546	9,303	10,995	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2021	
2020	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
11,546	9,303	10,995	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
11,546	9,303	10,995	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	2021	
2020	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
5,564	3,005	4,925	הפסד אקטוארי, נטו
5,564	3,005	4,925	יתרת סגירה ברווח כולל אחר מצטבר

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

2. תכנית הטבה מוגדרת (המשך)

ב. הוצאה לתקופה

1. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2021	
2020	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
175	45	49	עלות שירות
573	132	134	עלות ריבית
(365)	(89)	(99)	תשואה חזויה על נכסי התכנית
470	139	131	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	אחר לרבות שינוי מבני
853	227	215	<b>סך עלות ההטבה, נטו</b>
181	48	45	סך הוצאה בגין תכנית פנסיה להפקדה מוגדרת
1,034	275	260	<b>סך הוצאות שנכללו ברווח והפסד</b>

2. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו ברווח כולל אחר לפני השפעת מס

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	2021	
2020	2020		
מבוקר	בלתי מבוקר		במיליוני ש"ח
177	(2,766)	(510)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו לתקופה
(470)	(139)	(131)	הפחתה של סכומים שלא הוכרו - הפסד אקטוארי נטו
(5)	2	2	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(46)	-	-	אחר
(344)	(2,903)	(639)	<b>סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר</b>
853	227	215	<b>סך עלות ההטבה נטו</b>
509	(2,676)	(424)	<b>סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר</b>

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

### א. הרכב ההטבות (המשך)

#### 3. הנחות<sup>(א)</sup>

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

31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	0.98	2.43	1.00
שיעור עליית המדד	1.91	1.47	1.63
שיעור עזיבה	0.1-3.7	0.1-3.7	0.1-3.7
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

2. ההנחות העיקריות המשמשות למידת עלות ההטבה נטו לתקופה

31 במרס		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2020	2021
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	1.00	1.22	1.62
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית	4.50	5.50	4.59
שיעור גידול בתגמול	0-6.3	0-6.3	0-6.3

### ב. השפעה של שינוי בנקודת אחוז אחת על המחויבות בגין הטבה חזויה לפני השפעת מס

גידול בנקודת אחוז אחת			קיטון בנקודת אחוז אחת		
31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר
2021	2020	2021	2020	2021	2020
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח					
שיעור היוון	(2,767)	(2,141)	(2,846)	3,445	2,634
שיעור עליית המדד	(660)	(444)	(681)	745	496
שיעור עזיבה	316	212	320	(306)	(188)
שיעור גידול בתגמול	732	496	755	(650)	(672)

(א) ההנחות מתייחסות לנתוני בנק בלבד.

גובה ההתחייבות לזכויות עובדים מושפע ממספר משתנים מרכזיים, הכוללים משתני שוק (שיעורי ריביות היוון ההתחייבויות לטווחי הזמן השונים) ומשתנים אקטואריים, כאשר חלק מהמשתנים האקטואריים הינם משתנים התנהגותיים של העובדים. ייתכן כי יתקיים קשר בין שינויים במשתני השוק לבין שינויים במשתנים האקטואריים ההתנהגותיים. לדוגמא, ייתכן כי באם תתרחש עליית ריבית חדה במשק הישראלי, אשר בעקבותיה תעלנה גם תשואות האג"ח הממשלתיות (אשר תקטין את גובה ההתחייבויות לפנסיה), יצטמצם גם שיעור העובדים הבוחרים במסלול פנסיה (החלטה אשר גם תצמצם את גובה ההתחייבויות של הבנק לפנסיה).

## ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

4. נכסי תכנית

א. הרכב השווי ההוגן של נכסי תכנית

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס		
2020	2020	2021	2021	
מבוקר		בלתי מבוקר		
		במיליוני ש"ח		
246	256	332		מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,733	1,655	1,730		מניות
533	463	380		אגרות חוב ממשלתיות
997	1,230	1,073		אגרות חוב קונצרניות
5,436	3,844	5,664		אחר
8,945	7,448	9,179		סך הכל

ב. השווי ההוגן של נכסי תכנית לפי סוגי נכסים ויעד הקצאה לשנת 2021

אחוז מנכסי התכנית		יעד הקצאה		
31 בדצמבר		31 במרס		31 בדצמבר
2020	2020	2021	2021	2021
מבוקר		בלתי מבוקר		
		באחוזים		
3	3	4	3	מזומנים ופיקדונות בבנקים
19	22	19	19	מניות
6	6	4	6	אגרות חוב ממשלתיות
11	17	12	11	אגרות חוב קונצרניות
61	52	61	61	אחר
100	100	100	100	סך הכל

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס	תחזית <sup>(א)</sup>	
2020	2020	2021	2021
מבוקר			בלתי מבוקר
			במיליוני ש"ח
1,305	642	51	184
			<b>הפקדות</b>

(א) אומדן ההפקדות שהבנק צופה כי יפקדו לתכנית להטבה מוגדרת במהלך התקופה שנותרה עד לסוף שנת 2021.

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד<sup>(א)</sup>

שנה	במיליוני ש"ח
2021	573
2022	746
2023	774
2024	827
2025	829
2026-2030	4,876
2031 ואילך	13,894
<b>סך הכל</b>	<b>22,519</b>

(א) בערכים מהוונים.



## ביאור פא - הון

### שינויים בהון הבנק

#### מניות רדומות של הבנק

נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 7,824,258 מניות רדומות.

**חוזר להתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) - הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250**  
ביום 31 במרס 2020 פרסם בנק ישראל חוזר בנושא התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250) (להלן: הוראת השעה). בהתאם להוראת השעה, תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד שווה או עולה על 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יחזיק ביחס הון עצמי רובד 1 לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-9% וביחס הון כולל לנכסי סיכון משוקללים שלא יפחת מ-12.5% (חלף 10% ו-13.5% בהתאמה, עובר לפרסום החוזר). הוראה זו חלה על לאומי.

על רקע התפתחות אירוע נגיף הקורונה והשלכותיו על הכלכלה בעולם ובישראל, החליט הפיקוח על הבנקים ביום 22 במרס 2021 להאריך בתקופה נוספת של שישה חודשים את תוקף הוראת השעה, עד ליום 30 בספטמבר 2021 (תום תוקף ההוראה). תוקף ההקלה ביעדי ההון יהיה עד תום 24 חודשים מתום תוקף ההוראה, ובלבד שיחסי ההון של התאגיד הבנקאי לא יפחתו מיחסי ההון במועד תום תוקף ההוראה או יחסי ההון המזעריים שחלים על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

כמו כן, על פי החוזר מיום 22 במרס 2021 נקבע כי בתקופת ששת החודשים מתום תוקף הוראת השעה, הפחתה ביחסי ההון של עד 0.3% לא תחשב כחריגה מיחסי ההון הנדרשים, בכפוף לתכנון הון מוקפד ושמרני ולדיווח לפיקוח על הבנקים. בהתאם להודעת בנק ישראל מיום 7 במרס 2021, לצד הארכת תוקף הוראת השעה וההקלות ההוניות שבמסגרתה עד ליום 30 בספטמבר 2021, הפיקוח על הבנקים מצפה מהמערכת הבנקאית שלא לעשות שימוש בעודפי ההון לצורך חלוקת דיבידנדים לפחות עד לתום תוקף הוראת השעה.

ביום 15 בנובמבר 2020, במסגרת הוראת השעה, פרסם בנק ישראל חוזר להתאמת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף", כך שתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (חלף 6% עובר לפרסום החוזר). עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. הוראה זו חלה על לאומי מיום פרסום החוזר.

למידע בנוגע להקלה בדרישת ההון הנוספת בשיעור 1% מיתרת ההלוואות לדיור ראה [ביאור 25א לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

בהתאם להוראת השעה, ובתוספת דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיור, דרישות ההון המינימליות שחלות על הבנק ליום 31 במרס 2021 הינן 9.21% ליחס הון עצמי רובד 1 ו-12.71% ליחס ההון הכולל.

### מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם לדברי ההסבר להוראת השעה, ולמכתב הפיקוח על הבנקים ממרס 2021 בנוגע להארכת תוקף הוראת השעה בתקופה נוספת של שישה חודשים עד ליום 30 בספטמבר 2021, הפיקוח על הבנקים מצפה מהמערכת הבנקאית שלא לעשות שימוש בעודפי ההון לצורך חלוקת דיבידנדים לפחות עד לתום תוקף הוראת השעה.

למידע נוסף ולמידע בנוגע למדיניות חלוקת הדיבידנד של לאומי ראה [ביאור 25א לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

### פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
26 במאי 2019	23 ביוני 2019	29.27	437
13 באוגוסט 2019	8 בספטמבר 2019	24.95	369
26 בנובמבר 2019	22 בדצמבר 2019	20.87	306
26 בפברואר 2020	23 במרס 2020	20.29	297

## ביאור 9א - הון (המשך)

### תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

תשקיף המדף של הבנק, על פיו ניתן להציע ניירות ערך, היה בתוקף עד לתאריך 24 במאי 2021. ביום 26 במאי 2021 אישר דירקטוריון הבנק תשקיף מדף חדש של הבנק, שיעמוד בתוקף לתקופה של שנתיים ממועד פרסומו, אשר קיבל את היתר רשות ניירות ערך.

למידע בעניין הנפקת כתבי ההתחייבות סדרה 401 ו-402 במהלך שנת 2018, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#). למידע בעניין הנפקת כתבי ההתחייבות סדרה 403 ו-404 במהלך שנת 2019, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2019](#). למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה לאומי § 2031, הנפקת אגרות חוב סדרה 181, פירעון אגרות חוב סדרה 177 ופירעון כתבי התחייבויות נדחים סדרה י"ד במהלך שנת 2020, ראה [ביאור 25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

### פדיון מוקדם של שטרי הון נדחים

ביום 30 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא כתבי התחייבות נדחים סדרה 400 אשר הונפקו לציבור בינואר 2016. בהתאם לכך, ביום 21 בינואר 2021 נפדו כתבי התחייבויות סדרה 400 בסך כ-0.9 מיליארד ש"ח. בעקבות ההחלטה על פדיון מוקדם מלא, שפורסמה ביום 30 בדצמבר 2020, כתבי התחייבות סדרה 400 לא הוכרו בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020.

ביום 30 בדצמבר 2020 החליט דירקטוריון הבנק לפדות בפדיון מוקדם מלא גם את שטרי הון סדרות 200 ו-201 אשר הונפקו לציבור בפברואר 2010. בהתאם לכך ביום 4 בפברואר 2021 נפדו שטרי הון סדרות 200 ו-201 בסך כולל של כ-2.3 מיליארד ש"ח. שטרי ההון נכללו בהון הפיקוחי של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, בהתאם להוראות המעבר שבהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 299.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות

### כללי

במאי 2013 תיקן הפיקוח על הבנקים את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, על מנת להתאימן להנחיות באזל 3.

יודגש, כי הוראות באזל 3 קובעות שינויים משמעותיים בחישוב דרישות ההון הרגולטורי, בין היתר, בכל הקשור לנושאים הבאים:

1. רכיבי ההון הפיקוחי
2. ניכויים מההון והתאמות פיקוחיות
3. טיפול בחשיפות לתאגידים פיננסיים
4. טיפול בחשיפות לסיכון אשראי בגין חובות פגומים
5. הקצאת הון בגין סיכון CVA

התיקונים להוראות הנ"ל נכנסו לתוקף החל מיום 1 בינואר 2014, כאשר היישום הינו באופן מדורג בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בהוראות ניהול בנקאי תקין מספר 299 בנושא מדידה והלימות הון - ההון הפיקוחי - הוראות מעבר.

בהתאם להוראות המעבר, ההתאמות הפיקוחיות והניכויים מההון וכן זכויות המיעוט שאינן כשירות להיכלל בהון הפיקוחי נוכו מההון בהדרגה בשיעור של 20% בכל שנה, החל מיום 1 בינואר 2014 ועד ליום 1 בינואר 2018. מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי הוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת מופחתת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. נכון לשנת 2021 תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עומדת על 10%.

בנוסף, ביום 29 באוגוסט 2013 פורסם חוזר הפיקוח על הבנקים בנושא דרישות הגילוי של באזל הנוגעות להרכב ההון אשר קבע דרישות גילוי מעודכנות שיידרשו הבנקים לכלול כחלק מאימוץ הוראות באזל 3.

### רכיבי הון הנתונים לתנדטיות

התקינה בדבר זכויות עובדים אשר יושמה לראשונה בינואר 2015, הינה גורם המשפיע באופן מהותי על הון עצמי רובד 1 של לאומי, בעיקר בשל העובדה שמדידת ההתחייבות הינה בהתאם לריביות שוק שהינן ברמות נמוכות היסטוריות וכן בשל התנדטיות הרבה שמדידה מעין זו הביאה להון הפיקוחי של הבנק.

בהקשר זה, ביום 12 ביולי 2016 קיבל הבנק אישור פרטני מאת בנק ישראל לעניין אופן חישוב ריבית ההיוון שתשמש לחישוב ההתחייבות לזכויות עובדים לצורך מדידת ההון הפיקוחי. בהתאם לאישור, ריבית ההיוון מחושבת על פי ממוצע נע של תשואות השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח. השינוי מיושם החל מהדוחות הכספיים לתקופה שהסתיימה ביום 30 ביוני 2016 ועד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020. ביום 13 בינואר 2020 התקבל אישור בנק ישראל להארכת תוקף האישור עד לדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2024 (כולל). שינוי השיטה ממתן באופן משמעותי את התנדטיות הנובעת משינויים בריבית להיוון.

ביום 15 בנובמבר 2016 החליט דירקטוריון הבנק בהתבסס על המלצת וועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 18,868 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 40,446 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 20,644 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 37,061 מיליון ש"ח.

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

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון ליום 31 במרס 2021 מסתכמים בכ-344.7 מיליארד ש"ח. כל גידול של 1 מיליארד ש"ח בנכסי הסיכון, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.03% ו-0.04% בהתאמה.
- שינוי הון עצמי רובד 1 - הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2021 מסתכם בכ-40.4 מיליארד ש"ח. קיטון של 100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1, יקטין את יחס הון עצמי רובד 1 ויחס הון כולל בכ-0.03%.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 בדצמבר		31 במרס	
2020		2021	
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<b>א. נתונים</b>			
<b>הון לצורך חישוב יחס ההון</b>			
39,262	35,887	<b>40,446</b>	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים <sup>(א)</sup>
12,297	13,857	<b>10,333</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
51,559	49,744	<b>50,779</b>	סך הכל הון כולל
<b>יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>			
303,356	301,846 <sup>(ד)</sup>	<b>317,777</b>	סיכון אשראי <sup>(ב)</sup>
5,313	6,283	<b>4,488</b>	סיכויי שוק
22,182	22,783	<b>22,458</b>	סיכון תפעולי
330,851	330,912	<b>344,723</b>	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>			
11.87%	10.84%	<b>11.73%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.58%	15.03%	<b>14.73%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
9.23%	9.25%	<b>9.21%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(א)</sup>
12.73%	12.75%	<b>12.71%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים <sup>(א)</sup>
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
13.82%	12.54%	<b>14.07%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.07%	13.48%	<b>15.25%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
7.00%	7.00%	<b>7.00%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(ג)</sup>
10.50%	10.50%	<b>10.50%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים <sup>(ג)</sup>

- (א) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש עד ליום 31 במרס 2020 הינם 10% ו-13.5% בהתאמה. ביום 31 במרס 2020 פרסם הפיקוח על הבנקים הוראת שעה לצורך התמודדות עם משבר הקורונה לפיה יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש הינם 9% ו-12.5% בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה. לפירוט נוסף על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה, ראה [ביאור 9א](#) לעיל.
- (ב) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכניות התייעלות שנקבעו לפי מכתב הפיקוח על הבנקים בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל", הפוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2021, 30 ביוני 2022 וליום 30 בספטמבר 2024 בהתאמה. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו 7 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2021 בשל התאמות בגין תכניות התייעלות (ליום 31 במרס 2020 התווספו 9 מיליון ש"ח, ליום 31 בדצמבר 2020 התווספו 1 מיליון ש"ח). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכניות התייעלות ראה [סעיף 7.1](#) להלן.
- (ג) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם לרגולציה המקומית הינו 4.5% ו-8%, בהתאמה. ליחסים אלה מתווספת כרית לשימור הון של 2.5%.
- (ד) סוג מחדש.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	31 במרס		
2020	2020	2021	
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח	
<b>1. הון עצמי רובד 1</b>			
37,664	36,245	<b>39,118</b>	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
295	336	<b>283</b>	הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט
1,368	(531)	<b>1,065</b>	התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים <sup>(א)</sup>
39,327	36,050	<b>40,466</b>	סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>			
(150)	(132)	<b>(179)</b>	מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים
(188)	(442)	<b>(55)</b>	מיסים נדחים לקבל
(13)	(23)	<b>(17)</b>	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(351)	(597)	<b>(251)</b>	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1
286	434	<b>231</b>	סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות
39,262	35,887	<b>40,446</b>	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
<b>2. הון רובד 2</b>			
8,505	10,119	<b>6,361</b>	הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים
3,792	3,738	<b>3,972</b>	הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים
12,297	13,857	<b>10,333</b>	סך הון רובד 2 לפני ניכויים
<b>ניכויים:</b>			
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
12,297	13,857	<b>10,333</b>	סך הכל הון רובד 2
51,559	49,744	<b>50,779</b>	סך הכל הון כולל

(א) בהתאם לאישור פרטני מהפיקוח על הבנקים.

הערה: סך הכל הון כולל מחושב בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין מספר 201-211, 299 בדבר "מדידה והלימות הון", החלות מיום 1 בינואר 2014.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### ד. השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות על יחס הון עצמי רוברד 1

31 במרס		31 בדצמבר
2021		2020
בלתי מבוקר		מבוקר
באחוזים		
<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>		
יחס הון עצמי רוברד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות <sup>(א)</sup>		
11.67%	10.71%	11.78%
התאמות בגין תכנית התייעלות <sup>(ב)</sup>		
0.06%	0.13%	0.09%
11.73%	10.84%	11.87%

(א) לרבות השפעת אימוץ כללי החשבונאות המוקבלים בארה"ב בנושא זכויות עובדים.  
 (ב) התאמות בגין תכניות התייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים נזקפות על פני 5 שנים בקו ישר לעניין חישוב הלימות ההון.

### ה. יחס מינוף לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם המפקח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף. 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 למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רוברד 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 ולא 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 רוברד 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. תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד מהווה 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-6%. בהתאם לאמור לעיל, יחס המינוף המזערי שיידרש מהבנק הוא 6%.

ביום 15 בנובמבר 2020 פרסם בנק ישראל חוזר להתאמות נוספות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם וירוס הקורונה (הוראת שעה) (הוראה מספר 250). על פי החוזר נקבעה התאמה להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא "יחס המינוף", כך שתאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (חלף 5% עובר לחוזר). תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא 24% או יותר מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית, יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5.5% (חלף 6% עובר לחוזר). בהתאם לכך, הבנק נדרש לעמוד ביחס מינוף מזערי של 5.5%. עם תום תוקף הוראת השעה, תמשיך ההקלה לחול עוד 24 חודשים, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף במועד תום תוקף ההוראה או יחס המינוף המינימאלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ליום 31 בדצמבר		ליום 31 במרס	
2020	2020	2021	2021
מבוקר		בלתי מבוקר	
		במיליוני ש"ח	
<b>א. בנתוני המאוחד<sup>(א)</sup></b>			
39,262	35,887	<b>40,446</b>	הון רובד 1
597,538	<sup>(ב)</sup> 557,829	<b>612,517</b>	סך החשיפות
<b>יחס המינוף</b>			
6.57%	6.43%	<b>6.60%</b>	יחס המינוף
5.50%	6.00%	<b>5.50%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים
<b>ב. חברות בת משמעותיות</b>			
<b>בנק לאומי ארה"ב</b>			
11.41%	11.49%	<b>10.85%</b>	יחס המינוף
5.00%	5.00%	<b>5.00%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 31 במרס 2021 המוערכת בכ-0.03% נזקפת על פני 5 שנים בקו ישר ממועד תחילתן (0.05%-0.07% ליום 31 בדצמבר 2020 וליום 31 במרס 2020, בהתאמה). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [סעיף ד](#) לעיל.

כמו כן, בחישוב יחס המינוף הובאו בחשבון התאמות מיישום ריבית ההיוון המחושבת על פני ממוצע נע של תשואת השוק, לתקופה של שמונה רבעונים שהסתיימה במועד הדיווח, בקשר להתחייבויות אקטואריות מסוימות.

(ב) סווג מחדש.

### 1. יחס כיסוי נזילות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 בספטמבר 2014 פורסם חוזר במסגרתו נוספה הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 בנושא יחס כיסוי נזילות אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס כיסוי הנזילות במערכת הבנקאית בישראל. יחס כיסוי הנזילות כוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצרכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה. במסגרת ההוראה נקבע אופן החישוב של יחס כיסוי הנזילות לרבות הגדרת המאפיינים ודרישות תפעוליות ל"מלאי נכסים נזילים באיכות גבוהה" (המונה) ומקדמי הביטחון בגינם וכן את תזרים המזומנים היוצא נטו הצפוי בתרחיש הקיצון המוגדר בהוראה עבור 30 הימים הקלנדריים (המכנה).

תרחיש הקיצון שנקבע בהוראה כולל זעזוע המשלב זעזוע ספציפי לתאגיד וזעזוע מערכתי ובמסגרתו הוגדרו שיעורי משיכה סטנדרטיים לתזרימים יוצאים ושיעורי קבלה של תזרימים נכנסים בהתאם לקטגוריות של היתרות השונות.

יחס כיסוי הנזילות מונהג החל מיום 1 באפריל 2015.

החל מיום 1 בינואר 2017 ואילך, יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש הינו 100%. עם זאת, בתקופה של לחץ פיננסי תאגיד בנקאי יוכל לרדת מתחת לדרישות מינימאליות אלו.

## ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

31 במרס		31 בדצמבר
2021	2020	2020
בלתי מבוקר		
באחוזים		
<b>א. בנתוני המאוחד</b>		
130	128	137
100	100	100
<b>ב. בנתוני הבנק</b>		
128	126	136
100	100	100

הערה: בנק לאומי ארה"ב אינו נדרש ביחס כיסוי נזילות.

(א) בימים אלה מתבצעת בחינה לגבי המתודולוגיה של חישוב יחס הנזילות ולהערכת הבנק יישום מתודולוגיה חדשה, ככל שתיקבע, תותיר את הבנק עם יחס נזילות גבוה משמעותית מהדרישות הרגולטוריות בנושא. לאור האמור, ובתיאום עם הפיקוח על הבנקים, קבע הבנק בשלב זה יחס כיסוי נזילות פנימי מעבר ליחס המזערי הנדרש על ידי הפיקוח, בשיעור של 115%.

## ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות

### א. התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 במרס		31 בדצמבר
2021	2020	2020
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
679	821	669
38	82	24

(1) התחייבויות לרכישת ניירות ערך

(2) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם

לשלושה חודשים שהסתיימו		לשנה שהסתיימה
ביום 31 במרס		ביום 31 בדצמבר
2021	2020	2020
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
<b>(4) פעילות מכירת אשראי</b>		
-	4 <sup>(א)</sup>	-
הערך בספרים של האשראי שנמכר		
-	4 <sup>(א)</sup>	-
תמורה שהתקבלה במזומן		
-	-	-
סך הכל רווח נטו ממכירת אשראי		

(א) הוצג מחדש.

### ב. תביעות משפטיות

במהלך העסקים השוטף הוגשו כנגד הבנק וחברות מאוחדות מסוימות תובענות משפטיות, לרבות בקשות לאישור תביעות ייצוגיות.

**כביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020**, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד פרסום הדוחות כאמור. בכביאור להלן נכלל מידע לעניין תביעות מהותיות שהוגשו בתקופת הדוח ולאחר תקופת הדוח, ככל שהוגשו, וכן שינויים שחלו לגבי תביעות מהותיות שהוגשו בתקופות דיווח קודמות, ואינו כולל מידע אודות תביעות שדווחו **כביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.



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

לדעת הנהלת הבנק והחברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענות אלו, לרבות הבקשות לאישור תביעות ייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, במקום בו נדרשו הפרשות, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור.

לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות סכום החשיפה הנוספת בשל תביעות שהוגשו נגד הבנק ונגד החברות המאוחדות בנושאים שונים, שסכום כל אחת מהן עולה על 2 מיליון ש"ח ואשר אפשרות התממשותן אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-240 מיליון ש"ח.

### 1. להלן מידע לעניין שינויים מהותיים בתקופת הדיווח ועד למועד פרסום הדוחות:

1.1. ביום 29 באפריל 2015 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק, סכום התביעה כ-150 מיליון ש"ח. לטענת המבקש, כספים של ניצולי שואה, אשר הופקדו לפני מלחמת העולם השנייה בבנק אפ"ק ולא נמשכו על ידי הלקוחות במהלך המלחמה, הושבו ללקוחות או ליורשיהם כשהם אינם משוערכים כביכול לערכים ריאליים. ביום 11 בפברואר 2021 ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי שדחה את הבקשה לאישור התובענה וביום 12 באפריל 2021 הגישו המבקשים ערעור על פסק הדין לבית המשפט העליון.

1.2. ביום 2 במרס 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד שני בנקים נוספים. בתובענה נטען כי הבנקים אינם רשאים לגבות מלקוחות שהם עסק גדול עמלת רישום פעולה (עמלת שורה), בנוסף לעמלות הספציפיות, הנגבות בגין השירותים השונים. המבקשת מציינת כי הנזק שנגרם לה הינו 101.65 ש"ח ואינה מציינת את הערכת הנזק שנגרם לכלל חברי הקבוצה.

2. כמו כן תלויה ועומדת נגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, שהסכום הנטען בה מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות באשר לסיכויי תובענה זו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייה ומטעם זה לא בוצעה בנייה הפרשה.

2.1. ביום 11 באפריל 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק ונגד בנקים אחרים וגופים פיננסיים נוספים. עניינה של התובענה בטענת המבקשים, לפיה, הנתבעים פוגעים בפרטיות לקוחותיהם ומפריים את חובת הסודיות המוטלת עליהם בכך שהם מעבירים מידע פרטי של הלקוחות לצדדים שלישיים ובפרט לחברת גוגל. המבקשים מעריכים את הנזק האישי שנגרם להם כ-2,000 ש"ח ואינם נוקבים בסכום נזק קבוצתי.

3. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק, למעט המפורט [כביאור 1.2.ה.26. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	במיליוני ש"ח
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>			
<b>(א) חוזי ריבית</b>			
			חוזי Forward-I Futures
14,973	13,222	1,751	אופציות שנכתבו
8,075	6,575	1,500	אופציות שנקנו
2,746	2,746	-	Swaps <sup>(א)</sup>
219,061	197,868	21,193	סך הכל <sup>(ב)</sup>
244,855	220,411	24,444	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
6,911	-	6,911	
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>			
			חוזי Forward-I Futures <sup>(ד)</sup>
286,280	245,050	41,230	אופציות שנכתבו
35,584	34,563	1,021	אופציות שנקנו
34,865	33,844	1,021	Swaps <sup>(א)</sup>
20,331	19,648	683	סך הכל
377,060	333,105	43,955	
<b>(ג) חוזים בגין מניות</b>			
			חוזי Forward-I Futures
116,023	115,478	545	אופציות שנכתבו
37,533	36,831	702	אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
37,561	36,940	621	Swaps
83,662	83,546	116	סך הכל
274,779	272,795	1,984	
<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>			
			חוזי Forward-I Futures
3,857	3,857	-	אופציות שנכתבו
296	296	-	אופציות שנקנו
296	296	-	Swaps
184	184	-	סך הכל
4,633	4,633	-	
<b>(ה) חוזי אשראי</b>			
			הבנק ערב
-	-	-	הבנק מוטב
-	-	-	סך כל הסכום הנקוב
901,327	830,944	70,383	

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 110,265 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדיד בסך 12,495 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 15,474 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 36,573 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>(א) חוזי ריבית</b>		
		חוזי Forward-I Futures
41,205	38,147	3,058
		אופציות שנכתבו
13,005	11,579	1,426
		אופציות שנקנו
10,101	10,101	-
309,096	270,202	38,894
		Swaps <sup>(א)</sup>
373,407	330,029	43,378
		סך הכל <sup>(ב)</sup>
5,974	-	5,974
		מזה: נגזרים מגדרים <sup>(ג)</sup>
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>		
		חוזי Forward-I Futures <sup>(ד)</sup>
297,476	253,388	44,088
		אופציות שנכתבו
37,704	36,664	1,040
		אופציות שנקנו
37,030	35,990	1,040
		Swaps <sup>(א)</sup>
18,726	18,050	676
390,936	344,092	46,844
		סך הכל
<b>(ג) חוזים בנין מניות</b>		
		חוזי Forward-I Futures
100,411	99,874	537
		אופציות שנכתבו
60,201	59,106	1,095
		אופציות שנקנו <sup>(ה)</sup>
60,016	58,981	1,035
		Swaps
84,918	84,472	446
305,546	302,433	3,113
		סך הכל
<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>		
		חוזי Forward-I Futures
1,430	1,430	-
		אופציות שנכתבו
480	480	-
		אופציות שנקנו
479	479	-
		Swaps
396	396	-
2,785	2,785	-
		סך הכל
<b>(ה) חוזי אשראי</b>		
		הבנק ערב
-	-	-
		הבנק מוטב
-	-	-
1,072,674	979,339	93,335
		סך כל הסכום הנקוב

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 163,031 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדיד בסך 13,821 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 33,958 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 58,672 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
<b>(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים</b>		
<b>(א) חוזי ריבית</b>		
23,806	21,497	2,309
8,082	6,732	1,350
3,899	3,899	-
209,398	187,068	22,330
245,185	219,196	25,989
5,973	-	5,973
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>		
231,721	189,234	42,487
16,313	15,469	844
17,355	16,511	844
19,252	18,541	711
284,641	239,755	44,886
<b>(ג) חוזים בגין מניות</b>		
135,225	134,763	462
23,164	22,340	824
23,071	22,341	730
75,967	75,894	73
257,427	255,338	2,089
<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>		
2,778	2,778	-
254	254	-
254	254	-
157	157	-
3,443	3,443	-
<b>(ה) חוזי אשראי</b>		
-	-	-
-	-	-
790,696	717,732	72,964

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 103,343 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 12,553 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 12,852 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 22,272 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
4,525	4,135	390	4,447	4,044	403
(א) חוזי ריבית					
201	-	201	278	-	278
מזה: נגזרים מגדרים					
4,023	3,857	166	3,870	3,721	149
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
4,575	4,542	33	4,572	4,546	26
(ג) חוזים בגין מניות					
174	174	-	175	175	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
13,297	12,708	589	13,064	12,486	578
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
13,297	12,708	589	13,064	12,486	578
יתרה מאזנית					
474	474	-	341	323	18
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 3 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 28 מיליון ש"ח.

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
7,648	6,622	1,026	6,768	6,469	299
(א) חוזי ריבית					
525	-	525	46	-	46
מזה: נגזרים מגדרים					
4,810	4,666	144	5,681	5,498	183
(ב) חוזי מטבע חוץ					
-	-	-	-	-	-
מזה: נגזרים מגדרים					
12,215	12,185	30	12,174	12,153	21
(ג) חוזים בגין מניות					
275	275	-	278	278	-
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
-	-	-	-	-	-
24,948	23,748	1,200	24,901	24,398	503
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(א)</sup>					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
24,948	23,748	1,200	24,901	24,398	503
יתרה מאזנית					
482	479	3	361	319	42
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 2 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	שאינם למסחר
במיליוני ש"ח					
<b>(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים</b>					
<b>(א) חוזי ריבית</b>					
5,703	5,070	633	5,189	4,926	263
מזה: נגזרים מגדרים					
384	-	384	94	-	94
<b>(ב) חוזי מטבע חוץ</b>					
6,471	6,117	354	4,862	4,829	33
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
<b>(ג) חוזים בגין מניות</b>					
4,994	4,969	25	5,032	4,998	34
<b>(ד) חוזי סחורות ואחרים</b>					
171	171	-	172	172	-
<b>(ה) חוזי אשראי</b>					
-	-	-	-	-	-
17,339	16,327	1,012	15,255	14,925	330
<b>סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו<sup>(א)</sup></b>					
-	-	-	-	-	-
<b>יתרה מאזנית</b>					
17,339	16,327	1,012	15,255	14,925	330
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או להסדרים דומים					
465	439	26	363	322	41

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משוכצים בסך 3 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משוכצים בסך 24 מיליון ש"ח.

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

ב. גידור חשבונאי

1. השפעת חשבונאות גידור תזרים מזומנים על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(ב)</sup></b>	
-	<b>(36)</b>
חוזי ריבית <sup>(ג)</sup>	
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(ב)</sup></b>	
-	45
חוזי ריבית <sup>(ג)</sup>	
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד <sup>(א)</sup>	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנגזרים
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים<sup>(ב)</sup></b>	
-	43
חוזי ריבית <sup>(ג)</sup>	

(א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בהתאם לשורה בה מוצגת השפעת הפריט המגודר.

(ב) משקף סכומים הכלולים בהערכת אפקטיביות הגידור.

(ג) חברת הבת בארה"ב מייצגת נגזרים מסוימים כמכשירים מגדרים בגידור תזרים מזומנים, נגזרים המגדרים חשיפה להשתנות תזרים מזומנים מהלוואות שניתנו. השפעת הגידור צפויה להפחית באופן משמעותי את היקף החשיפה להלוואות שניתנו.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

2. השפעת חשבונאות גידור שווי הוגן על רווח (הפסד)

<p>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021</p>	
<p>בלתי מבוקר</p>	
<p>במיליוני ש"ח</p>	
(12)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
(398)	פריטים מגודרים
386	נגזרים מגדרים
<p>לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020</p>	
<p>בלתי מבוקר</p>	
<p>במיליוני ש"ח</p>	
(8)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
363	פריטים מגודרים
(371)	נגזרים מגדרים
<p>לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020</p>	
<p>מבוקר</p>	
<p>במיליוני ש"ח</p>	
(50)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
	ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
	א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
	חוזי ריבית
166	פריטים מגודרים
(216)	נגזרים מגדרים



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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

3. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן

ליום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים של הפריט המגודר במיליוני ש"ח	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	
6,066	-	17	
ליום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים של הפריט המגודר במיליוני ש"ח	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	
4,892	18	-	
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
הערך בספרים של הפריט המגודר במיליוני ש"ח	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים		ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה
	יחסי גידור קיימים	יחסי גידור שהופסקו	
5,465	303	14	

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

4. השפעת גידור השקעה נטו בפעילות חוץ על רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ועל דוח רווח או הפסד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	(73)
	-

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	(68)
	-

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר	רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר <sup>(א)</sup>
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו</b>	
פיקדונות במטבע חוץ	147
	-

(א) סכומי רווח (הפסד) שסווגו מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר נכללו בסעיף הכנסות (הוצאות) ריבית או בסעיף הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית.

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

ב. גידור חשבונאי (המשך)

5. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח או הפסד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(א)</sup>	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>	
חוזי ריבית	156
חוזי מטבע חוץ	975
חוזים בגין מניות	50
חוזי סחורות ואחרים	2
סך הכל	1,183
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(א)</sup>	
בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>	
חוזי ריבית	(589)
חוזי מטבע חוץ	1,456
חוזים בגין מניות	(153)
חוזי סחורות ואחרים	2
סך הכל	716
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(א)</sup>	
מבוקר	
במיליוני ש"ח	
<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>	
חוזי ריבית	(535)
חוזי מטבע חוץ	(1,071)
חוזים בגין מניות	182
חוזי סחורות ואחרים	4
סך הכל	(1,420)

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

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

ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
13,064	3,574	85	4,042	5,121	242	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,341	1,821	28	3,094	3,398	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
3,390	993	57	772	1,568	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
1,333	760	-	176	155	242	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,632	8,913	106	4,915	6,314	384	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)ה</sup>
9,070	3,948	21	1,982	3,119	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
11,562	4,965	85	2,933	3,195	384	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
12,895	5,725	85	3,109	3,350	626	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
13,297	4,945	28	3,398	4,774	152	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
8,341	1,821	28	3,094	3,398	-	מכשירים פיננסיים
3,153	1,678	-	303	1,172	-	בטחון במזומן ששועבד
1,803	1,446	-	1	204	152	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)						
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות	
במיליוני ש"ח						
24,901	9,357	986	4,032	10,042	484	יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ב</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
14,967	3,288	83	2,797	8,799	-	הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים
6,724	4,519	-	1,217	988	-	הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל
3,210	1,550	903	18	255	484	סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,675	9,048	182	4,366	6,642	437	סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)ה</sup>
9,182	3,442	9	2,075	3,656	-	הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני
11,493	5,606	173	2,291	2,986	437	סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים
14,703	7,156	1,076	2,309	3,241	921	סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים
24,948	6,782	83	4,673	12,809	601	יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)ג</sup>
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:						
14,967	3,288	83	2,797	8,799	-	מכשירים פיננסיים
7,021	1,668	-	1,638	3,715	-	בטחון במזומן ששועבד
2,960	1,826	-	238	295	601	סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

[ראה הערות בעמוד הבא](#)

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

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים/ ברוקרים	בנקים	בורסות
במיליוני ש"ח					
15,255	3,226	166	2,764	8,871	228
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ב)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,355	1,714	28	1,409	6,204	-
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים					
3,784	325	135	1,020	2,304	-
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל					
2,116	1,187	3	335	363	228
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים					
19,446	8,222	91	4,061	6,720	352
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים <sup>(ד)(ה)</sup>					
7,582	4,431	9	912	2,230	-
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני					
11,864	3,791	82	3,149	4,490	352
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים					
13,980	4,978	85	3,484	4,853	580
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים					
17,339	8,033	28	1,562	7,525	191
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים <sup>(א)(ג)</sup>					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
9,355	1,714	28	1,409	6,204	-
מכשירים פיננסיים					
5,494	4,321	-	148	1,025	-
בטחון במזומן ששועבד					
2,490	1,998	-	5	296	191
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים					

(א) הבנק לא קיזז הסכמי התחשבות נטו.

(ב) מתוך זה יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 13,061 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 24,901 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 15,252 מיליון ש"ח).

(ג) מתוך זה יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים העומדים בפני עצמם בסך 13,269 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 24,946 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 17,315 מיליון ש"ח).

(ד) סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) לפני הפחתת סיכון אשראי, כפי שחושב לצורך מגבלות על חבות של לווה.

(ה) 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.

הערה:

בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021, 31 במרס 2020 ודצמבר 2020 לא הוכרו הפסדי אשראי בגין מכשירים נגזרים.

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

ד. פירוט מועדי פירעון - סכומים נקובים: יתרות

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
מעל	מעל	מעל	מעל	מעל
שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים ועד שנה	שלושה חודשים ועד שנה
שנים	שנים	שנים	שנים	שנים
סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל	סך הכל
במיליוני ש"ח				
חוזי ריבית:				
12,495	1,909	7,301	2,248	1,037
שקל - מדד				
232,360	71,164	101,952	40,163	19,081
אחר				
377,060	5,554	19,026	125,698	226,782
חוזי מטבע חוץ				
274,779	-	405	63,322	211,052
חוזים בגין מניות				
4,633	-	7	1,995	2,631
חוזי סחורות ואחרים				
901,327	78,627	128,691	233,426	460,583
סך הכל				
1,072,674	89,860	168,731	290,888	523,195
סך הכל 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)				
790,696	71,445	127,916	180,462	410,873
סך הכל 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים

כללי

מידע בדבר מגזרי פעילות פיקוחיים הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

### סיווג לקוחות

סיווג הלקוחות למגזרי הפעילות יעשה על פי מחזור הפעילות שלהם או מאפייניהם (לקוחות פרטיים ופרטיים אחרים). כאשר לתאגיד בנקאי אין מידע לגבי מחזור ההכנסות של לקוח עסקי, אשר אין לו חבות כלפי הבנק (לרבות מסגרת אשראי וכו'), הבנק רשאי לסווג אותו למגזר הפעילות הפיקוחי הרלבנטי לפי סך הנכסים הפיננסיים לאחר הכפלתם במקדם של 10. כמו כן כאשר לדעת הבנק מחזור ההכנסות אינו מייצג את היקף הפעילות של הלקוח יסווג הלקוח כדלקמן: לקוח שחבותו נמוכה מ-100 מיליון ש"ח בהתאם לסך הנכסים במאזן העסק כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות ולקוח שחבותו עולה על 100 מיליון ש"ח יסווג למגזר עסקים גדולים.

במהלך התקופה בוצעו פעולות להשלמת מידע שחסר בעיקר בנוגע למחזור הפעילות של הלקוחות העסקיים. במקרים בהם המידע טרם הושלם, סווגו הלקוחות בהתאם להערכות ומידע נוסף שנמצא בידי הבנק. הבנק פועל להשלמת המידע.

## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

### מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(1)</sup>			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
920	611	13	2
43	-	-	17
877	611	13	(15)
(279)	(347)	-	26
598	264	13	11
258	13	58	42
856	277	71	53
(32)	(20)	(2)	-
696	75	57	26
6	-	-	-
702	75	57	26
186	222	16	27
65	80	6	10
121	142	10	17
-	-	-	-
121	142	10	17
-	-	-	-
121	142	10	17
115,162	89,975	3,386	338
-	-	-	-
115,913	90,317	3,426	331
118,882	92,275	3,981	361
379	23	2	-
730	698	-	-
122,168	16	8	25,808
122,104	-	-	25,806
123,090	-	-	26,154
78,967	56,335	3,799	695
79,910	57,477	3,502	714
62,756	-	-	46,300
545	264	13	1
53	-	-	10
-	-	-	-
598	264	13	11

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 14.6 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,612	244	2,368	-	236	3	512	225	470
264	12	252	-	82	39	37	16	18
2,348	232	2,116	-	154	(36)	475	209	452
-	2	(2)	(2)	350	49	(101)	(22)	(23)
2,348	234	2,114	(2)	504	13	374	187	429
1,374	61	1,313	59	484	46	141	78	205
3,722	295	3,427	57	988	59	515	265	634
(212)	16	(228)	-	24	-	(136)	(41)	(43)
1,839	180	1,659	172	95	54	102	117	397
-	-	-	-	(9)	3	-	-	-
1,839	180	1,659	172	86	57	102	117	397
2,095	99	1,996	(115)	878	2	549	189	280
753	22	731	(28)	312	-	200	70	102
1,342	77	1,265	(87)	566	2	349	119	178
7	-	7	-	7	-	-	-	-
1,349	77	1,272	(87)	573	2	349	119	178
9	9	-	-	-	-	-	-	-
1,340	68	1,272	(87)	573	2	349	119	178
552,668	29,233	523,435	11,693	235,655	4,853	74,817	29,732	51,185
764	-	764	-	764	-	-	-	-
301,106	22,332	278,774	-	-	4,854	75,929	29,989	51,758
312,753	23,330	289,423	-	-	2,009	83,293	31,412	53,466
3,787	472	3,315	-	-	2	1,724	423	787
793	13	780	-	-	-	-	-	50
514,500	23,847	490,653	13,081	48,065	79,707	73,891	48,946	78,987
447,599	22,388	425,211	-	-	79,156	70,389	48,865	78,891
460,412	26,745	433,667	-	-	76,698	72,039	54,584	81,102
330,851	28,315	302,536	18,505	26,802	753	94,872	32,806	49,136
344,723	29,698	315,025	18,175	29,333	818	100,050	34,170	51,855
1,214,837	15,864	1,198,973	-	37,747	866,778	87,283	26,547	71,562
2,348	216	2,132	(2)	633	5	366	179	405
(175)	(12)	(163)	-	(274)	8	8	8	24
175	30	145	-	145	-	-	-	-
2,348	234	2,114	(2)	504	13	374	187	429



## ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 <sup>(א)</sup> (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(ד)</sup>			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
752	399	16	-
41	-	-	32
711	399	16	(32)
(62)	(160)	(1)	55
649	239	15	23
266	15	59	39
915	254	74	62
118	31	(4)	-
678	61	49	23
8	1	-	-
686	62	49	23
111	161	29	39
38	56	10	14
73	105	19	25
-	-	-	-
73	105	19	25
-	-	-	-
73	105	19	25
111,023	83,806	3,932	341
-	-	-	-
111,637	84,129	3,973	333
112,642	85,328	3,749	317
312	-	1	-
882	824	-	-
108,813	22	8	23,736
108,734	-	-	23,731
115,912	-	-	26,734
77,731	53,402	4,016	742
77,237	54,108	3,629	1,552
66,781	-	-	44,382
561	239	15	-
88	-	-	23
-	-	-	-
649	239	15	23

(א) יתרות ממוצעות יחושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 13.4 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ה) סווג מחדש.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
2,593	312	2,281	-	342	11	439	202	535
424	49	375	-	66	67	76	55	38
2,169	263	1,906	-	276	(56)	363	147	497
-	(9)	9	(2)	(120)	95	(21)	50	14
2,169	254	1,915	(2)	156	39	342	197	511
246	71	175	2	(635)	74	139	83	207
2,415	325	2,090	-	(479)	113	481	280	718
860	47	813	-	7	5	386	100	197
1,803	209	1,594	172	86	51	95	106	383
-	-	-	-	(13)	5	-	-	-
1,803	209	1,594	172	73	56	95	106	383
(248)	69	(317)	(172)	(559)	52	-	74	138
(39)	16	(55)	(29)	(174)	19	7	25	45
(209)	53	(262)	(143)	(385)	33	(7)	49	93
(14)	-	(14)	-	(14)	-	-	-	-
(223)	53	(276)	(143)	(399)	33	(7)	49	93
9	9	-	-	-	-	-	-	-
(232)	44	(276)	(143)	(399)	33	(7)	49	93
472,829	29,884	442,945	9,228	171,624	3,245	69,453	27,507	50,524
761	-	761	-	761	-	-	-	-
286,856	23,219	263,637	-	-	3,248	69,701	27,726	50,992
298,455	24,744	273,711	-	-	3,039	79,802	27,919	49,992
2,504	488	2,016	-	-	-	720	285	699
972	2	970	-	-	-	16	-	72
437,330	23,212	414,118	14,222	43,405	65,666	56,128	39,423	62,725
374,721	22,364	352,357	-	-	65,108	53,113	39,337	62,334
418,627	25,479	393,148	-	-	76,531	64,602	42,411	66,958
316,464	30,527	285,937	17,675	24,953	1,014	83,973	31,321	48,528
330,912	32,650	298,262	18,538	28,150	930	91,883	31,208	48,764
1,134,810	17,100	1,117,710	-	29,892	814,714	79,825	24,711	57,405
2,218	281	1,937	(2)	442	3	314	159	460
(353)	(50)	(303)	-	(567)	36	28	38	51
304	23	281	-	281	-	-	-	-
2,169	254	1,915	(2)	156	39	342	197	511

## ביאור 12 א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
פעילות ישראל			
משקי בית <sup>(ד)</sup>			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיוור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,362	2,038	59	4
178	-	-	107
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,184	2,038	59	(103)
(690)	(1,043)	(3)	160
מחיצוניים			
בימגזרי			
2,494	995	56	57
984	61	226	151
סך הכנסות ריבית, נטו			
סך הכנסות שאינן מריבית			
3,478	1,056	282	208
445	174	(1)	-
סך הכנסות			
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,567	243	211	83
21	-	-	-
לחיצוניים			
בימגזרי			
2,588	243	211	83
445	639	72	125
163	236	28	47
סך הוצאות תפעוליות ואחרות			
רווח (הפסד) לפני מיסים			
282	403	44	78
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח			
רווח (הפסד) לאחר מיסים			
חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
282	403	44	78
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
282	403	44	78
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק			
111,951	86,354	3,728	314
יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(א)</sup>			
מזה: השקעות בחברות כלולות <sup>(א)</sup>			
112,629	86,766	3,767	307
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(א)</sup>			
116,345	90,133	4,007	320
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח			
362	26	1	-
יתרת חובות פגומים בגין אשראי לציבור			
758	720	-	-
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום			
117,069	20	8	25,653
יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(א)</sup>			
116,986	-	-	25,650
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור <sup>(א)</sup>			
121,146	-	-	26,082
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח			
77,577	54,266	3,730	1,349
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(א)(ב)</sup>			
78,967	56,335	3,799	695
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(ב)</sup>			
61,996	-	-	41,741
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(א)(ג)</sup>			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
2,207	995	56	2
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור			
287	-	-	55
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור			
אחר			
2,494	995	56	57
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) יתרות ממוצעות חושבו על בסיס יתרות יומיות, לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

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

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

(ד) כולל הלוואות לדיוור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 14.2 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

פעילות חו"ל								
סך הכל	סך פעילות חו"ל	סך פעילות ישראל	מגזר אחר	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים
10,175	1,057	9,118	-	1,091	18	1,868	825	1,950
1,452	113	1,339	-	376	196	198	156	128
8,723	944	7,779	-	715	(178)	1,670	669	1,822
-	(8)	8	(6)	487	251	(229)	55	(20)
8,723	936	7,787	(6)	1,202	73	1,441	724	1,802
4,366	263	4,103	22	1,127	207	549	290	773
13,089	1,199	11,890	16	2,329	280	1,990	1,014	2,575
2,552	282	2,270	-	(29)	(1)	1,001	285	569
7,046	778	6,268	717	359	214	376	421	1,531
-	-	-	-	(38)	17	-	-	-
7,046	778	6,268	717	321	231	376	421	1,531
3,491	139	3,352	(701)	2,037	50	613	308	475
1,356	39	1,317	(229)	804	19	219	117	177
2,135	100	2,035	(472)	1,233	31	394	191	298
(13)	-	(13)	-	(13)	-	-	-	-
2,122	100	2,022	(472)	1,220	31	394	191	298
20	20	-	-	-	-	-	-	-
2,102	80	2,022	(472)	1,220	31	394	191	298
513,368	31,300	482,068	9,225	207,738	4,030	71,631	27,875	49,304
743	-	743	-	743	-	-	-	-
291,015	23,656	267,359	-	-	4,033	72,320	28,197	49,873
300,631	22,266	278,365	-	-	4,386	77,154	29,502	50,658
4,019	629	3,390	-	-	1	1,758	448	821
814	14	800	-	-	-	4	-	38
476,173	25,329	450,844	11,487	47,376	72,039	62,972	43,406	70,842
412,230	24,093	388,137	-	-	71,482	59,951	43,319	70,749
447,031	22,388	424,643	-	-	80,499	72,512	47,145	77,259
324,705	30,724	293,981	18,396	27,515	919	88,399	31,374	48,452
330,851	28,315	302,536	18,505	26,802	753	94,872	32,806	49,136
1,101,696	17,277	1,084,419	-	40,228	794,455	62,860	23,901	59,238
8,969	937	8,032	(7)	2,090	14	1,386	662	1,678
(1,053)	(112)	(941)	-	(1,583)	59	55	62	124
807	111	696	1	695	-	-	-	-
8,723	936	7,787	(6)	1,202	73	1,441	724	1,802

## ביאור 12 - מגזרי פעילות גישת ההנהלה

כללי

דיווח מגזרי פעילות על פי גישת ההנהלה מציג את תוצאות הבנק בחלוקה לקווי עסקים, בהתאם למבנה הארגוני של הבנק. קווי העסקים מתמחים במתן שירות למגזרי לקוחות בעלי מאפיינים וצרכים דומים.

מידע בדבר מגזרי פעילות גישת הנהלה הובא [בביאור 29 בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

### להלן תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)												
בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	בנק
												קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
286	265	613	1,164	328	272	234	93	1	23	233	2,348	מחיצוניים
165	14	(297)	(118)	(4)	(80)	(18)	218	-	1	1	-	בינמגזרי
451	279	316	1,046	324	192	216	311	1	24	234	2,348	הכנסות ריבית, נטו
363	113	4	480	113	57	78	388	89	108	61	1,374	הכנסות שאינן מריבית
814	392	320	1,526	437	249	294	699	90	132	295	3,722	סך כל ההכנסות
(11)	(52)	(15)	(78)	(4)	(68)	(121)	36	6	1	16	(212)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
691	236	75	1,002	189	74	29	103	214	48	180	1,839	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
134	208	260	602	252	243	386	560	(130)	83	99	2,095	רווח (הפסד) לפני מס
46	71	89	206	86	83	132	192	12	20	22	753	הפרשה למס
88	137	171	396	166	160	254	369	(142)	69	68	1,340	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 במרס 2021												
27,938	24,534	93,277	145,749	46,766	42,644	35,107	7,859	5,703	820	22,913	307,561	אשראי לציבור, נטו
184,654	49,134	-	233,788	75,069	26,449	10,650	87,708	3	-	26,745	460,412	פיקדונות הציבור
195,649	20,000	-	215,649	29,044	9,398	1,189	639,975	25,301	331,406	18,089	1,270,051	נכסים בניהול

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק קמעונאות, פרימיום ובנקאות פרטית	במיליוני ש"ח
הכנסות ריבית, נטו:												
2,169	263	49	-	195	192	192	252	1,026	397	309	320	מחיצוניים
-	(9)	6	2	(107)	(26)	(25)	61	98	(119)	12	205	בינמגזרי <sup>(א)</sup>
2,169	254	55	2	88	166	167	313	1,124	278	321	525	הכנסות ריבית נטו
246	71	8	(2)	(613)	81	67	120	514	12	128	374	הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית <sup>(א)</sup>
2,415	325	63	-	(525)	247	234	433	1,638	290	449	899	סך כל ההכנסות (הוצאות)
860	47	5	(7)	5	37	338	122	313	36	158	119	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,803	209	50	208	99	30	56	142	1,009	62	261	686	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
(248)	69	8	(201)	(629)	180	(160)	169	316	192	30	94	רווח (הפסד) לפני מס
(39)	16	5	(18)	(215)	62	(55)	58	108	66	10	32	הפרשה (הטבה) למס
(232)	44	(11)	(183)	(414)	118	(105)	111	208	126	20	62	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 במרס 2020												
294,486	24,449	808	5,132	9,275	27,964	45,250	41,843	139,765	86,591	24,519	28,655	אשראי לציבור, נטו
418,627	25,479	-	4	85,622	8,984	24,643	57,180	216,715	-	42,479	174,236	פיקדונות הציבור
1,025,138	17,787	293,060	16,250	496,128	1,665	9,090	19,721	171,437	-	14,838	156,599	נכסים בניהול

(א) החל מרבעון ראשון 2021 הוחלט על הקצאת חלק מהותי מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות למרכזי הרווח השונים. על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי השוואה.

## ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	בנק	
											קמעונאות, פרימים ובנקאות פרטית	מיליוני ש"ח
הכנסות ריבית נטו:												
8,723	938	128	-	510	834	880	1,118	4,315	2,047	1,142	1,126	מחיצוניים
-	(2)	7	-	287	(111)	(205)	103	(79)	(891)	38	774	בינמגזרי <sup>(א)</sup>
8,723	936	135	-	797	723	675	1,221	4,236	1,156	1,180	1,900	הכנסות ריבית נטו
4,366	263	254	127	879	312	244	428	1,859	38	459	1,362	הכנסות שאינן מריבית <sup>(א)</sup>
13,089	1,199	389	127	1,676	1,035	919	1,649	6,095	1,194	1,639	3,262	סך כל ההכנסות
2,552	282	4	(33)	(18)	210	762	352	993	178	482	333	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
7,046	778	190	871	382	125	227	667	3,806	245	951	2,610	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
3,491	139	195	(711)	1,312	700	(70)	630	1,296	771	206	319	רווח (הפסד) לפני מס
1,356	39	41	(45)	448	239	(24)	215	443	264	70	109	הפרשה (הטבה) למס
2,102	80	139	(666)	866	461	(46)	415	853	507	136	210	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 31 בדצמבר 2020												
295,341	21,842	790	5,339	8,700	31,559	39,389	44,626	143,096	91,313	24,253	27,530	אשראי לציבור, נטו
447,031	22,388	-	5	90,938	10,149	28,390	65,775	229,386	-	47,710	181,676	פיקדונות הציבור
1,177,655	16,529	312,520	21,484	585,627	2,336	10,043	25,909	203,207	-	19,455	183,752	נכסים בנייהול

(א) החל מרבעון ראשון 2021 הוחלט על הקצאת חלק מהותי מפעילות ניהול הנכסים וההתחייבויות למרכזי הרווח השונים. על מנת להציג מידע בר השוואה בוצע סיווג מחדש למספרי השוואה.

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

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

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,284	636	792	5,712	3	5,715
(180)	(19)	(13)	(212)	-	(212)
(114)	(3)	(74)	(191)	-	(191)
241	-	71	312	-	312
127	(3)	(3)	121	-	121
10	-	-	10	-	10
4,241	614	776	5,631	3	5,634
422	-	17	439	-	439

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
2,590	467	657	3,714	2	3,716
739	31	87	857	3	860
(252)	(1)	(104)	(357)	-	(357)
91	-	69	160	-	160
(161)	(1)	(35)	(197)	-	(197)
9	-	-	9	-	9
3,177	497	709	4,383	5	4,388
394	-	20	414	-	414

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.



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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
151,403	-	818	152,221	15,188	167,409
שנבדקו על בסיס פרטני					
42,256	92,528	25,748	160,532	2,063	162,595
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
638 <sup>(א)</sup>	92,405	-	93,043	-	93,043
1 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
193,659	92,528	26,566	312,753	17,251	330,004
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
3,141	-	238	3,379	3	3,382
שנבדקו על בסיס פרטני					
678	614	521	1,813	-	1,813
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>					
1	612 <sup>(ב)</sup>	-	613	-	613
2 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
3,819	614	759	5,192	3	5,195
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
899	6	225	1,130	- <sup>(ד)</sup>	1,130
3 מזה: בגין חובות פגומים					
31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
141,719	-	857	142,576	19,441	162,017
שנבדקו על בסיס פרטני					
43,946	85,627	26,306	155,879	1,515	157,394
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>					
728 <sup>(א)</sup>	85,427	-	86,155	-	86,155
1 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
185,665	85,627	27,163	298,455	20,956	319,411
סך הכל חובות <sup>(א)</sup>					
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>					
2,186	-	190	2,376	5	2,381
שנבדקו על בסיס פרטני					
597	497	499	1,593	-	1,593
שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>					
- <sup>(ד)</sup>	496 <sup>(ב)</sup>	-	496	-	496
2 מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור					
2,783	497	689	3,969	5	3,974
סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>					
378	-	178	556	-	556
3 מזה: בגין חובות פגומים					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים (למעט פיקדונות בבנק ישראל) וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 454 מיליון ש"ח ליום 31 במרס 2021 (31 במרס 2020 - סך של 301 מיליון ש"ח).

(ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.

(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

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

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>, ועל החובות<sup>(א)</sup> בגינם היא חושבה (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
אשראי לציבור						
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל	
במיליוני ש"ח						
<b>יתרת חוב רשומה של חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
143,317	24	786	144,127	10,879	155,006	שנבדקו על בסיס פרטני
40,741	90,365	25,398	156,504	158	156,662	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>1</sup>
624 <sup>(ג)</sup>	90,237	-	90,861	-	90,861	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
184,058	90,389	26,184	300,631	11,037	311,668	סך הכל חובות <sup>(א)</sup>
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות<sup>(א)</sup>:</b>						
3,135 <sup>(ה)</sup>	1	228	3,364	3	3,367	שנבדקו על בסיס פרטני
747 <sup>(ה)</sup>	635	544	1,926	-	1,926	שנבדקו על בסיס קבוצתי <sup>2</sup>
- <sup>(ד)</sup>	634 <sup>(ב)</sup>	-	634	-	634	מזה: שההפרשה בגינם חושבה לפי עומק פיגור
3,882	636	772	5,290	3	5,293	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי <sup>3</sup>
911 <sup>(ה)</sup>	7	212	1,130	- <sup>(ד)</sup>	1,130	מזה: בגין חובות פגומים

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) כולל יתרת הפרשה מעבר למתחייב לפי שיטת עומק הפיגור שחושבה על בסיס קבוצתי בסך 460 מיליון ש"ח.  
 (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.  
 (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.  
 (ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup>

### 1. איכות אשראי ופיגורים

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
89 ועד 30 ימים <sup>(ה)</sup>					
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
40	5	31,596	65	122	31,409
בינוי ונדל"ן - בינוי <sup>(ט)</sup>					
89	15	34,416	328	136	30,952
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן <sup>(ט)</sup>					
11	1	18,716	5	9	18,702
שרותים פיננסיים					
95	29	78,576	1,539	1,698	75,339
מסחרי - אחר					
235	50	160,304	1,937	1,965	156,402
<b>סך הכל מסחרי</b>					
525	698	92,397	23	700 <sup>(ז)</sup>	91,674
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
116	32	26,194	356	284	25,554
אנשים פרטיים - אחר					
876	780	278,895	2,316	2,949	273,630
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,134	-	-	1,134
בנקים בישראל					
-	-	53	-	-	53
ממשלת ישראל					
876	780	280,082	2,316	2,949	274,817
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
427	-	13,150	245	558	12,347
בינוי ונדל"ן					
419	13	20,205	1,225	1,015	17,965
מסחרי - אחר					
846	13	33,355	1,470	1,573	30,312
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	503	1	-	502
אנשים פרטיים					
846	13	33,858	1,471	1,573	30,814
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	15,368	-	-	15,368
בנקים בחו"ל					
-	-	696	8	-	688
ממשלות בחו"ל					
846	13	49,922	1,479	1,573	46,870
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,722	793	312,753	3,787	4,522	304,444
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	16,502	-	-	16,502
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	749	8	-	741
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,722	793	330,004	3,795	4,522	321,687
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 163](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(ה)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(ד)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(ג)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
47	9	25,155	111	119	24,925
בינוי ונדל"ן - בינוי					
45	7	27,367	174	98	27,095
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
6	1	17,086	4	4	17,078
שרותים פיננסיים					
200	71	80,323	1,248	1,401	77,674
מסחרי - אחר					
298	88	149,931	1,537	1,622	146,772
<b>סך הכל מסחרי</b>					
613	824	85,419	-	824 <sup>(ו)</sup>	84,595
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
190	58	26,796	312	299	26,185
אנשים פרטיים - אחר					
1,101	970	262,146	1,849	2,745	257,552
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,600	-	-	1,600
בנקים בישראל					
-	-	10	-	-	10
ממשלת ישראל					
1,101	970	263,756	1,849	2,745	259,162
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
149	2	12,795	312	80	12,403
בינוי ונדל"ן					
501	-	22,939	342	689	21,908
מסחרי - אחר					
650	2	35,734	654	769	34,311
<b>סך הכל מסחרי</b>					
27	-	575	1	1	573
אנשים פרטיים					
677	2	36,309	655	770	34,884
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	18,628	-	-	18,628
בנקים בחו"ל					
-	-	718	-	-	718
ממשלות בחו"ל					
677	2	55,655	655	770	54,230
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,778	972	298,455	2,504	3,515	292,436
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	20,228	-	-	20,228
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	728	-	-	728
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,778	972	319,411	2,504	3,515	313,392
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 163](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים <sup>(ב)</sup>			
בפיגור של 30 ימים <sup>(ג)</sup> ועד 89 ימים <sup>(ד)</sup>	בפיגור של 90 ימים <sup>(ד)</sup> או יותר <sup>(ה)</sup>	סך הכל	פגומים <sup>(א)</sup>	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
29	9	28,846	110	128	28,608
בינוי ונדל"ן - בינוי					
22	3	29,440	325	99	29,016
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
28	1	19,352	4	7	19,341
שרותים פיננסיים					
118	29	75,361	1,594	1,634	72,133
מסחרי - אחר					
197	42	152,999	2,033	1,868	149,098
<b>סך הכל מסחרי</b>					
512	720	90,228	26	722 <sup>(ו)</sup>	89,480
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
104	38	25,796	336	304	25,156
אנשים פרטיים - אחר					
813	800	269,023	2,395	2,894	263,734
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
-	-	1,631	-	-	1,631
בנקים בישראל					
-	-	9	-	-	9
ממשלת ישראל					
813	800	270,663	2,395	2,894	265,374
<b>סך הכל פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
226	-	12,204	287	576	11,341
בינוי ונדל"ן					
187	14	18,855	1,312	1,137	16,406
מסחרי - אחר					
413	14	31,059	1,599	1,713	27,747
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	549	25	-	524
אנשים פרטיים					
413	14	31,608	1,624	1,713	28,271
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	8,774	-	-	8,774
בנקים בחו"ל					
-	-	623	15	-	608
ממשלות בחו"ל					
413	14	41,005	1,639	1,713	37,653
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1,226	814	300,631	4,019	4,607	292,005
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	10,405	-	-	10,405
<b>סך הכל בנקים</b>					
-	-	632	15	-	617
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1,226	814	311,668	4,034	4,607	303,027
<b>סך הכל</b>					

ראה הערות [בעמוד 163](#).

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

### 1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

הערות:

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים. למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) סיכון אשראי פגום, נחות או בהשגחה מיוחדת, לרבות בגין הלוואות לדיור שבגינן קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור, הלוואות לדיור שבגינן לא קיימת הפרשה לפי עומק הפיגור הנמצאות בפיגור של יותר מ-90 ימים.
- (ג) ככלל, חובות פגומים אינם צוברים הכנסות ריבית. למידע על חובות פגומים מסוימים שאורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי, ראה [ביאור 13.2.1](#) להלן.
- (ד) מסווגים כחובות בעייתיים שאינם פגומים. צוברים הכנסות ריבית.
- (ה) צוברים הכנסות ריבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך 419 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 222 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 472 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 80 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 81 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 78 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 פירעונה.
- (ז) 3.4% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעורי LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 31 במרס 2021, בסך של 780 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 82 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור ו-698 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 198 מיליון ש"ח הינו בפיגור של עד 149 יום, 145 מיליון ש"ח הינו בפיגור של 150-249 יום והיתרה הינה בגין חוב בפיגור של 250 ימים או יותר.

### איכות האשראי - מצב פיגור החובות

מצב הפיגור מנוטר באופן שוטף ומהווה אחת האינדיקציות המרכזיות לאיכות האשראי. קביעת מצב הפיגור מבוצעת לפי ימי הפיגור בפועל.

חוב המוערך על בסיס פרטני מועבר לטיפול כחוב לא מבצע (לא צובר הכנסות ריבית) לאחר 90 ימי פיגור. חובות המוערכים על בסיס קבוצתי, מצב הפיגור משפיע על סיווג החוב (סיווג החוב חמור יותר ככל שמעמיק הפיגור) ולרוב לאחר 150 ימי פיגור הבנק מבצע מחיקה חשבונאית של חוב. חוב שאורגן מחדש כחוב בעייתי והוחזר לצבור ריבית, כאשר הוא מפגר במשך 60 ימי פיגור ביחס לתנאי החוב החדשים, יחזור שוב להיות מטופל כחוב לא מבצע. לגבי הלוואות לדיור למעט הלוואות ללא תשלום רבעוני או חודשי, הבנק קובע הפרשה לפי שיטת עומק הפיגור.

יצוין כי לאור הנחיות בנק ישראל מיום 21 באפריל 2020 וכחלק מהמאמצים לסייע ללווים בקשיים הנובעים מאירוע הקורונה, הסדרי חוב עד ליום 31 בדצמבר 2020 שבמסגרתם שונו תנאי החוב ובפרט נדחו מועדי התשלום המקוריים, לא הובאו בחשבון בקביעת סטטוס הפיגור או סיווג החוב.

לפרטים בדבר הנחיות הפיקוח על הבנקים במסגרת ההתמודדות עם נגיף הקורונה, ראה [ביאור 5.1 וביאור 5.2.1 כנגד 5.1 דוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים
סך הכל	299	65	19	12
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	1,081	328	137	21
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	403	5	1	1
סך הכל	3,208	1,539	438	431
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	4,991	1,937	595	465
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	23	23	23	-
סך הכל	859	356	2	224
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	5,873	2,316	620	689
1,696				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן - בינוי	46			
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	191			
שרותים פיננסיים	4			
מסחרי - אחר	1,101			
סך הכל מסחרי	1,342			
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור	-			
אנשים פרטיים - אחר	354			
סך הכל ציבור - פעילות בישראל	1,696			
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
בינוי ונדל"ן	245			
מסחרי - אחר	1,168			
סך הכל מסחרי	1,413			
אנשים פרטיים	1			
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל	1,414			
ממשלות בחו"ל	8			
סך הכל פעילות בחו"ל	1,422			
סך הכל ציבור	3,110			
סך הכל ממשלות	8			
סך הכל	3,118			
מזה:				
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים	2,635	556	967	3,191
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים	2,388	396	716	2,784

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(ב) יתרת חוב רשומה.  
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.  
(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם לא קיימת	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> בגינם קיימת
	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
49	11	62	111	358	בינוי ונדל"ן - בינוי
56	2	118	174	959	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
3	1	1	4	410	שרותים פיננסיים
734	249	514	1,248	3,169	מסחרי - אחר
842	263	695	1,537	4,896	<b>סך הכל מסחרי</b>
309	177	3	312	773	אנשים פרטיים - אחר
1,151	440	698	1,849	5,669	<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
312	56	-	312	385	בינוי ונדל"ן
224	59	118	342	385	מסחרי - אחר
536	115	118	654	770	<b>סך הכל מסחרי</b>
1	1	-	1	1	אנשים פרטיים
537	116	118	655	771	<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>
1,688	556	816	2,504	6,440	<b>סך הכל ציבור</b>
<b>מזה:</b>					
1,430	496	609	2,039		<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים</b>
653	208	277	930		<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים</b>

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) יתרת חוב רשומה.  
 (ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.



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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)  
א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים	יתרת <sup>(ג)</sup> חובות פגומים
יתרת קרן חוזית של חובות פגומים	סך הכל יתרת <sup>(ב)</sup> חובות פגומים	לא קיימת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	יתרת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>	קיימת הפרשה פרטנית <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח				
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור-מסחרי</b>				
357	110	63	14	47
בינוי ונדל"ן - בינוי				
1,086	325	130	21	195
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
403	4	3	1	1
שרותים פיננסיים				
3,431	1,594	487	428	1,107
<b>מסחרי - אחר</b>				
5,277	2,033	683	464	1,350
<b>סך הכל מסחרי</b>				
26	26	26	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
834	336	2	212	334
אנשים פרטיים - אחר				
6,137	2,395	711	676	1,684
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
<b>ציבור-מסחרי</b>				
358	287	-	94 <sup>(ה)</sup>	287
בינוי ונדל"ן				
1,357	1,312	45	353 <sup>(ה)</sup>	1,267
מסחרי - אחר				
1,715	1,599	45	447	1,554
<b>סך הכל מסחרי</b>				
25	25	1	1	24
אנשים פרטיים				
1,740	1,624	46	448	1,578
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>				
15	15	-	- <sup>(ד)</sup>	15
ממשלות בחו"ל				
1,755	1,639	46	448	1,593
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>				
7,877	4,019	757	1,124	3,262
<b>סך הכל ציבור</b>				
15	15	-	-	15
<b>סך הכל ממשלות</b>				
7,892	4,034	757	1,124	3,277
<b>סך הכל</b>				
<b>מזה:</b>				
	3,269	594	947	2,675
<b>נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים</b>				
	2,641	493	589	2,148
<b>חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים</b>				

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
(ב) יתרת חוב רשומה.  
(ג) הפרשה פרטנית להפסדי אשראי.  
(ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.  
(ה) סווג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן <sup>(ג)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן <sup>(ג)</sup>	הכנסות ריבית שנרשמו <sup>(ג)</sup>	יתרה <sup>(ב)</sup> ממוצעת של חובות פגומים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
מ)	-	95	1	1	88
בינוי ונדל"ן - בינוי					
מ)	1	237	1	1	327
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
מ)	-	4	מ)	-	5
שרותים פיננסיים					
מ)	2	1,182	מ)	3	1,564
מסחרי - אחר					
-	3	1,518	2	5	1,984
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	-	-	-	12
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
מ)	1	311	מ)	2	346
אנשים פרטיים - אחר					
-	4	1,829	2	7	2,342
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
<b>ציבור-מסחרי</b>					
-	-	339 <sup>(ו)</sup>	-	-	271
בינוי ונדל"ן					
1	1	269	-	-	1,010
מסחרי - אחר					
1	1	608	-	-	1,281
<b>סך הכל מסחרי</b>					
-	-	1	-	-	25
אנשים פרטיים					
1	1	609	-	-	1,306
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
-	-	-	-	-	11
ממשלות בחו"ל					
1	1	609	-	-	1,317
<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>					
1	5	2,438	2	7	3,648
<b>סך הכל ציבור</b>					
-	-	-	-	-	11
<b>סך הכל ממשלות</b>					
1	5	2,438	2	7	3,659
<b>סך הכל</b>					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

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

(ד) אילו החובות הפגומים היו צוברים ריבית לפי התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות ריבית בתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה ביום 31 במרס 2021 בסך 134 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 93 מיליון ש"ח).

(ה) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

(ו) סווג מחדש.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ליום 31 במרס 2020				ליום 31 במרס 2021			
צובר	שאינו צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	צובר	שאינו צובר	שאינו צובר של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	צובר	שאינו צובר
סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>	סך הכל <sup>(א)</sup>	לא צובר <sup>(ב)</sup>
בלתי מבוקר							
במיליוני ש"ח							
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור-מסחרי</b>							
40	14	1	25	43	15	1	27
בינוי ונדל"ן - בינוי							
141	72	-	69	258	70	2	186
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן							
4	1	-	3	3	1	-	2
שרותים פיננסיים							
432	105	14	313	1,076	339	8	729
מסחרי - אחר							
617	192	15	410	1,380	425	11	944
סך הכל מסחרי							
293	78	6	209	339	143	5	191
אנשים פרטיים - אחר							
910	270	21	619	1,719	568	16	1,135
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>							
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>							
<b>ציבור-מסחרי</b>							
5	-	-	5	11	-	-	11
בינוי ונדל"ן							
15	6	-	9	1,054	1	-	1,053
מסחרי - אחר							
20	6	-	14	1,065	1	-	1,064
סך הכל מסחרי							
-	-	-	-	-	-	-	-
אנשים פרטיים							
20	6	-	14	1,065	1	-	1,064
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>							
930	276	21	633	2,784	569	16	2,199
<b>סך הכל ציבור</b>							

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) צובר הכנסות ריבית.  
 (ג) נכלל בחובות פגומים.

הערה: ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי, הסתכמו ליום 31 במרס 2021 לסך 2 מיליון ש"ח (ליום 31 במרס 2020 לא היו התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי).

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

31 בדצמבר 2020			
סך הכל <sup>(ג)</sup>	צובר <sup>(ב)</sup> לא בפיגור	צובר בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים <sup>(ב)</sup>	שאינו צובר הכנסות ריבית מבוקר במיליוני ש"ח
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
87	14	1	72
בינוי ונדל"ן - בינוי			
259	67	-	192
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
2	1	-	1
שרותים פיננסיים			
895	325	8	562
מסחרי - אחר			
1,243	407	9	827
<b>סך הכל מסחרי</b>			
317	126	4	187
אנשים פרטיים - אחר			
1,560	533	13	1,014
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
17	-	-	17
בינוי ונדל"ן			
1,064	4	-	1,060
מסחרי - אחר			
1,081	4	-	1,077
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	-
אנשים פרטיים			
1,081	4	-	1,077
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>			
2,641	537	13	2,091
<b>סך הכל ציבור</b>			

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

(ב) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

הערה: ההתחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי הסתכמו ליום 31 בדצמבר 2020 בסך 20 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס					
2020			2021		
יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני לאחר ארגון מחדש	מספר חוזים
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
<u>פעילות לווים בישראל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
6	6	93	8	8	39
בינוי ונדל"ן - בינוי					
7	7	26	8	8	12
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
-	-	5	1	1	5
שרותים פיננסיים					
146	150	530	305	305	308
מסחרי - אחר					
159	163	654	322	322	364
סך הכל מסחרי					
50	51	1,473	70	70	1,208
אנשים פרטיים - אחר					
209	214	2,127	392	392	1,572
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>					
<u>פעילות לווים בחו"ל</u>					
<u>ציבור-מסחרי</u>					
6	6	1	-	-	-
בינוי ונדל"ן					
-	-	-	10	10	1
מסחרי - אחר					
6	6	1	10	10	1
<b>סך הכל מסחרי</b>					
6	6	1	10	10	1
<b>סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל</b>					
215	220	2,128	402	402	1,573
<b>סך הכל ציבור</b>					

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו<sup>(ב)</sup>

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס (בלתי מבוקר)			
2020		2021	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ג)</sup>	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה <sup>(ג)</sup>
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
<b>פעילות לווים בישראל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
4	53	4	40
בינוי ונדל"ן - בינוי			
8	15	1	11
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
- <sup>(ד)</sup>	2	- <sup>(ד)</sup>	1
שרותים פיננסיים			
35	249	40	276
מסחרי - אחר			
47	319	45	328
<b>סך הכל מסחרי</b>			
17	553	17	554
אנשים פרטיים - אחר			
64	872	62	882
<b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>			
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>			
<b>ציבור-מסחרי</b>			
-	-	- <sup>(ד)</sup>	1
בינוי ונדל"ן			
-	-	-	1
<b>סך הכל מסחרי</b>			
-	-	-	1
<b>סך הכל ציבור - פעילות חו"ל</b>			
64	872	62	883
<b>סך הכל ציבור</b>			

- (א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.
- (ב) חובות שהפכו בשנת הדיווח לחובות בפיגור של שלושים ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.
- (ג) יתרת החוב הרשומה לסוף הרבעון בו בוצע הכשל.
- (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות<sup>(א)</sup> (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)<sup>(ב)</sup>, סוג החזר וסוג ריבית

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה <sup>1</sup> : ריבית	מזה <sup>1</sup> : בולט	מזה <sup>1</sup> : ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	משתנה				
סך הכל					
במיליוני ש"ח					
2,823	37,288	1,526	59,137	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
484	21,443	622	33,386	מעל 60%	
-	3	-	5		שיעור משני או ללא שיעור
3,307	58,734	2,148	92,528		סך הכל
31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה <sup>1</sup> : ריבית	מזה <sup>1</sup> : בולט	מזה <sup>1</sup> : ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	משתנה				
סך הכל					
במיליוני ש"ח					
2,499	35,495	1,673	55,470	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
464	19,897	676	30,145	מעל 60%	
-	9	-	12		שיעור משני או ללא שיעור
2,963	55,401	2,349	85,627		סך הכל
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סיכון אשראי	מזה <sup>1</sup> : ריבית	מזה <sup>1</sup> : בולט	מזה <sup>1</sup> : ובלון	סך הכל <sup>1</sup>	
חוץ מאזני	משתנה				
סך הכל					
במיליוני ש"ח					
2,818	36,610	1,525	58,016	עד 60%	שיעור ראשון: שיעור המימון
409	20,923	611	32,366	מעל 60%	
-	4	-	7		שיעור משני או ללא שיעור
3,227	57,537	2,136	90,389		סך הכל

(א) אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פיקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אג"ח וניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר.  
 (ב) היחס בין המסגרת המאושרת בעת העמדת המסגרת לבין שווי הנכס, כפי שאושר על ידי הבנק בעת העמדת המסגרת.  
 יחס ה-LTV מהווה אינדיקציה נוספת של הבנק להערכת סיכון הלקוח בעת העמדת המסגרת.

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

ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים

31 בדצמבר		31 במרס				
2020		2021				
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים <sup>(א)</sup>			
מבוקר		בלתי מבוקר				
		במיליוני ש"ח				
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>						
<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>						
3	1,070	3	995	4	1,450	אשראי תעודות
68	5,254	73	5,107	76	5,520	ערביות להבטחת אשראי
18	20,141	19	20,964	19	21,654	ערביות לרוכשי דירות
172	17,171	179	16,352	173	16,990	ערביות והתחייבויות אחרות <sup>(ב)</sup>
15	15,670	14	15,536	7	7,561	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
28	12,841	27	12,673	27	12,773	מסגרות חו"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
98	32,567	83	26,030	114	36,173	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן <sup>1</sup>
20	20,460	16	15,922	19	20,731	התחייבויות להוצאת ערביות
-	3,083	-	3,619	-	3,033	מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו
-	7,175	-	3,565	-	6,268	אישור עקרונות לשמירת שיעור ריבית <sup>(ג)</sup>

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו ב-31 במרס 2020 בסך 214 מיליון ש"ח. המחויבויות לעיל מהוות חלק קטן יחסית מהמחויבויות של אותם גופי איגוח.

(א) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף תקופה, לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי.  
 (ב) כולל התחייבויות הבנק בגין חלקו בקרן סיכונים של מסלוקת הבורסה והמעו"ף בסך 430 מיליון ש"ח (ב-31 במרס 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 431 מיליון ש"ח ו-421 מיליון ש"ח בהתאמה).  
 (ג) התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרונות ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנק תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיור.



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

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,520	345	129	975	4,071
21,654	-	-	21,654	-
16,990	1,043	1,045	5,100	9,802
44,164	1,388	1,174	27,729	13,873

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,107	265	139	915	3,788
20,964	-	-	20,964	-
16,352	1,112	905	4,840	9,495
42,423	1,377	1,044	26,719	13,283

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
סך הכל	מעל חמש שנים	שלוש עד חמש שנים	שנה עד שלוש שנים	עד שנה
במיליוני ש"ח				
5,254	286	153	1,225	3,590
20,141	-	-	20,141	-
17,171	1,087	957	4,929	10,198
42,566	1,373	1,110	26,295	13,788

נתוני הביטחונות שלהלן משקפים ביטחונות שהבנק קיבל ספציפית כנגד ערבויות: יתרת המזומנים אשר זמינים לבנק במטרה לפצות על הפסדים שמומשו תחת ערבויות אלה ושיפויים הסתכמו לסך של כ-381 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 331 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 347 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-9 מיליון ש"ח (31 במרס 2020 - 9 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 11 מיליון ש"ח).

## ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
במיליוני ש"ח						
<b>נכסים</b>						
139,979	1,747	1,738	1,442	11,241	-	123,811
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
87,685	4,838	4,132	3,420	42,691	5,399	27,205
ניירות ערך						
4,630	-	1,052	-	3,113	-	465
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
307,561	907	6,006	3,323	31,356	44,772	221,197
אשראי לציבור, נטו <sup>(א)</sup>						
749	-	-	122	574	-	53
אשראי לממשלות						
790	790	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,832	2,832	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
13,061	4,539	404	111	5,189	57	2,761
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
15	15	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,632	1,271	40	-	1,095	4	6,222
נכסים אחרים						
565,934	16,939	13,372	8,418	95,259	50,232	381,714
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
460,412	2,628	5,667	10,281	119,387	11,297	311,152
פיקדונות הציבור						
17,178	48	85	789	1,837	-	14,419
פיקדונות בבנקים						
228	-	-	10	94	-	124
פיקדונות מממשלות						
535	-	-	-	257	-	278
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
13,108	-	-	-	2,514	7,752	2,842
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
13,269	4,520	495	199	4,385	232	3,438
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,649	393	131	20	706	11,794	8,605
התחייבויות אחרות						
526,379	7,589	6,378	11,299	129,180	31,075	340,858
סך כל ההתחייבויות						
39,555	9,350	6,994	(2,881)	(33,921)	19,157	40,856
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	545	(7,681)	2,529	28,844	(1,392)	(22,845)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	30	(12)	3,892	-	(3,910)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	15	(107)	143	(1,807)	-	1,756
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
39,555	9,910	(764)	(221)	(2,992)	17,765	15,857
סך הכל כללי						
-	-	38	37	5,377	-	(5,452)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	225	(256)	1,134	(7,385)	-	6,282
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.  
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 5,192 מיליון ש"ח.  
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
<b>במיליוני ש"ח</b>						
<b>נכסים</b>						
103,171	254	1,048	3,875	22,130	-	75,864
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
94,012	3,523	2,771	2,655	38,918	4,480	41,665
ניירות ערך						
1,664	-	439 <sup>(ה)</sup>	- <sup>(ה)</sup>	602 <sup>(ה)</sup>	-	623
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
294,486	359	5,040	4,142	37,284	43,048	204,613
אשראי לציבור, נטו <sup>(א)</sup>						
728	-	-	15	702	-	11
אשראי לממשלות						
741	741	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,956	2,956	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
24,901	11,789	166	463	7,346	75	5,062
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
16	16	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
8,860	1,601 <sup>(ה)</sup>	22	6	825	4	6,402
נכסים אחרים						
531,535	21,239	9,486	11,156	107,807	47,607	334,240
סך כל הנכסים						
<b>התחייבויות</b>						
418,627	634	5,080	10,050	126,006	12,305	264,552
פיקדונות הציבור						
6,172	-	86	175	4,041	-	1,870
פיקדונות בבנקים						
313	-	-	14	181	-	118
פיקדונות מממשלות						
3,714	-	- <sup>(ה)</sup>	- <sup>(ה)</sup>	3,615 <sup>(ה)</sup>	-	99
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
22,530	-	-	-	2,688	14,258	5,584
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
24,946	11,791	268	281	7,313	201	5,092
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
18,524	398	336	20	860 <sup>(ה)</sup>	10,306 <sup>(ה)</sup>	6,604
התחייבויות אחרות						
494,826	12,823	5,770	10,540	144,704	37,070	283,919
סך כל ההתחייבויות						
36,709	8,416	3,716	616	(36,897)	10,537	50,321
הפרש <sup>(ד)</sup>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	804	(4,609)	(1,847)	34,160	(1,846)	(26,662)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	40	16	1,051	(856)	-	(251)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	62	18	(342)	392	-	(130)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
36,709	9,322	(859)	(522)	(3,201)	8,691	23,278
סך הכל כללי						
-	64	31	1,492	(1,062)	-	(525)
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	166	136	(116)	210	-	(396)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

- (א) כולל צמודים למטבע חוץ.  
 (ב) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
 (ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 3,969 מיליון ש"ח.  
 (ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.  
 (ה) סווג מחדש.

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)						
		מטבע חוץ <sup>(א)</sup>			מטבע ישראלי	
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(ב)</sup>	אחר	באירו	בדולר של ארה"ב	צמוד למדד המחירים לצרכן	לא צמוד
<b>במיליוני ש"ח</b>						
<b>נכסים</b>						
136,194	848	1,999	1,457	5,416	-	126,474
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
92,297	4,396	5,141	3,895	42,965	5,194	30,706
ניירות ערך						
3,019	-	880	1	1,554	-	584
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
295,341	924	5,403	3,377	31,124	43,202	211,311
אשראי לציבור, נטו <sup>(א)</sup>						
632	-	-	10	613	-	9
אשראי לממשלות						
795	795	-	-	-	-	-
השקעות בחברות כלולות						
2,932	2,932	-	-	-	-	-
בניינים וציוד						
15,252	4,957	464	807	3,004	12	6,008
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
15	15	-	-	-	-	-
נכסים בלתי מוחשיים ומוניטין						
9,558	1,179	39	1	916	4	7,419
נכסים אחרים						
556,035	16,046	13,926	9,548	85,592	48,412	382,511
<b>סך כל הנכסים</b>						
<b>התחייבויות</b>						
447,031	1,676	5,668	9,256	108,671	10,925	310,835
פיקדונות הציבור						
15,143	113	71	642	3,710	-	10,607
פיקדונות מבנקים						
208	-	-	9	84	-	115
פיקדונות מממשלות						
605	-	-	-	251	-	354
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
16,303	-	-	-	2,445	9,244	4,614
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
17,315	4,908	892	1,159	3,172	178	7,006
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
21,335	347	166	20	787	12,269	7,746
התחייבויות אחרות						
517,940	7,044	6,797	11,086	119,120	32,616	341,277
<b>סך כל ההתחייבויות</b>						
38,095	9,002	7,129	(1,538)	(33,528)	15,796	41,234
<b>הפרש<sup>(א)</sup></b>						
<b>השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:</b>						
-	482	(7,990)	1,052	32,704	(701)	(25,547)
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
-	-	65	236	(959)	-	658
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
-	12	19	102	(44)	-	(89)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
38,095	9,496	(777)	(148)	(1,827)	15,095	16,256
<b>סך הכל כללי</b>						
-	-	84	252	(1,109)	-	773
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
-	238	(82)	419	181	-	(756)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						

(א) כולל צמודים למטבע חוץ.

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

(ג) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיס הצמדה בהתאם להצמדה של האשראי בגינו נוצר בסך 5,290 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

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

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
סך הכל	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן
במיליוני ש"ח				
<b>נכסים פיננסיים</b>				
139,971	1,535	10,629	127,807	139,979
מזומנים ופיקדונות בבנקים				
88,048	4,534	37,192	46,322	87,685
ניירות ערך <sup>(ב)</sup>				
4,630	-	-	4,630	4,630
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר				
308,584	210,515	94,576	3,493	307,561
אשראי לציבור, נטו				
730	700	30	-	749
אשראי לממשלות				
13,061	1,477	9,463	2,121	13,061
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
964	931	-	33	964
נכסים פיננסיים אחרים				
555,988	219,692	151,890	184,406	554,629 <sup>(ג)</sup>
<b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
459,237	107,605	346,346	5,286	460,412
פיקדונות הציבור				
17,051	12,372	4,631	48	17,178
פיקדונות מבנקים				
232	120	112	-	228
פיקדונות מממשלות				
535	-	-	535	535
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר				
13,956	793	-	13,163	13,108
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים				
13,269	275	10,915	2,079	13,269
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
7,025	1,346	5,032	647	7,025
התחייבויות פיננסיות אחרות				
511,305	122,511	367,036	21,758	511,755 <sup>(ג)</sup>
<b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
314	314	-	-	314
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
20,174	19,963	211	-	20,174
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>				

- (א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 142,048 מיליון ש"ח ובסך 320,787 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 2.15-1.15](#).  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**ביאור 15א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
<b>נכסים פיננסיים</b>					
103,213	1,554	15,731	85,928	103,171	מזומנים ופיקדונות בבנקים
94,428	3,133	35,798	55,497	94,012	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
1,664	-	-	1,664 <sup>(ה)</sup>	1,664 <sup>(ה)</sup>	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
294,101	195,164	97,557	1,380	294,486	אשראי לציבור, נטו
702	692	10	-	728	אשראי לממשלות
24,901	3,792 <sup>(ה)</sup>	14,139 <sup>(ה)</sup>	6,970 <sup>(ה)</sup>	24,901	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,763	1,682	-	81	1,763	נכסים פיננסיים אחרים
520,772	206,017	163,235	151,520 <sup>(ג)</sup>	520,725 <sup>(ג)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
416,982	107,471	306,876	2,635	418,627	פיקדונות הציבור
6,163	43	6,120	-	6,172	פיקדונות מבנקים
326	90	236	-	313	פיקדונות מממשלות
3,714	-	-	3,714 <sup>(ה)</sup>	3,714 <sup>(ה)</sup>	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
22,493	769	-	21,724	22,530	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים
24,946	228	17,610 <sup>(ה)</sup>	7,108 <sup>(ה)</sup>	24,946	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,308	1,735 <sup>(ה)</sup>	3,971	602	6,308 <sup>(ה)</sup>	התחייבויות פיננסיות אחרות
480,932	110,336	334,813	35,783 <sup>(ג)</sup>	482,610 <sup>(ג)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
308	308	-	-	308	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
16,751	16,572	179	-	16,751	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה **ביאור 5**.  
 (ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 162,696 מיליון ש"ח ובסך 287,378 מיליון ש"ח. בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה **ביאורים 2-115-116**.  
 (ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.  
 (ה) סווג מחדש.

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
שווי הוגן					
סך הכל	רמה 3 <sup>(א)</sup>	רמה 2 <sup>(א)</sup>	רמה 1 <sup>(א)</sup>	יתרה במאזן	במיליוני ש"ח
<b>נכסים פיננסיים</b>					
136,229	1,581	6,938	127,710	136,194	מזומנים ופיקדונות בבנקים
92,953	4,187	38,510	50,256	92,297	ניירות ערך <sup>(ב)</sup>
3,019	-	-	3,019	3,019	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
296,217	201,873	91,683	2,661	295,341	אשראי לציבור, נטו
613	589	24	-	632	אשראי לממשלות
15,252	1,767	10,841	2,644	15,252	נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,950	1,912	-	38	1,950	נכסים פיננסיים אחרים
546,233	211,909	147,996	186,328	544,685 <sup>(ג)</sup>	סך כל הנכסים הפיננסיים
<b>התחייבויות פיננסיות</b>					
446,761	105,878	337,410	3,473	447,031	פיקדונות הציבור
15,076	8,929	6,034	113	15,143	פיקדונות מבנקים
216	122	94	-	208	פיקדונות מממשלות
605	-	-	605	605	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
17,035	802	-	16,233	16,303	אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים
17,315	239	14,445	2,631	17,315	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,746	1,217	4,272	257	5,746	התחייבויות פיננסיות אחרות
502,754	117,187	362,255	23,312	502,351 <sup>(ג)</sup>	סך כל ההתחייבויות הפיננסיות
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>					
301	301	-	-	301	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
20,491	20,288	203	-	20,491	בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים <sup>(ד)</sup>

(א) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.

רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.

רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.

(ב) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך ראה [ביאור 5](#).

(ג) מזה: נכסים והתחייבויות בסך 144,975 מיליון ש"ח ובסך 309,860 מיליון ש"ח, בהתאמה, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן) או מהווה קירוב לשווי הוגן (מכשירים לתקופה מקורית של עד שלושה חודשים לגביהם נעשה שימוש ביתרה במאזן כקירוב לשווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה [ביאורים 215-215](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנהלים כנגדה.

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
32,396	34	4,779	27,583
אגרות חוב ממשלת ישראל			
17,221	-	6,755	10,466
אגרות חוב ממשלות זרות			
68	-	68	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
8,864	8	8,856	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
7,541	2,711	4,830	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
247	-	114	133
אגרות חוב אחרות בישראל			
5,415	3	5,412	-
אגרות חוב אחרות זרים			
71,752	2,756	30,814	38,182
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
<b>מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:</b>			
3,023	-	-	3,023
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
2,138	-	-	2,138
אגרות חוב ממשלת ישראל			
1	-	-	1
אגרות חוב ממשלות זרות			
181	-	-	181
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
89	-	89	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
76	18	58	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
89	-	-	89
אגרות חוב אחרות בישראל			
37	-	37	-
אגרות חוב אחרות בחו"ל			
55	-	-	55
מניות וקרנות נאמנות			
2,666	18	184	2,464
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
234	134	100	-
חוזי שקל - מדד			
4,213	252	3,921	40
חוזי ריבית			
3,729	970	2,751	8
חוזי מטבע - חוץ			
4,316	119	2,650	1,547
חוזי מניות			
175	2	41	132
חוזי סחורות ואחרים			
394	-	-	394
פעילות בשוק המעוף			
13,061	1,477	9,463	2,121
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
5,287	-	-	5,287
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
4,630	-	-	4,630
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
33	-	-	33
אחר			
9,950	-	-	9,950
סך הכל אחרים			
100,452	4,251	40,461	55,740
סך כל הנכסים			



## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	סך הכל שווי הוגן	
בתחילוני ש"ח					
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
	87	239	-	326	חוזי שקל - מדד
	-	4,187	8	4,195	חוזי ריבית
	188	3,697	7	3,892	חוזי מטבע - חוץ
	-	2,749	1,554	4,303	חוזי מניית
	-	43	131	174	חוזי סחורות ואחרים
	-	-	379	379	פעילות בשוק המעוף
	275	10,915	2,079	13,269	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>					
	3	22	5,287	5,312	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
	-	-	535	535	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
	-	-	647	647	אחרים
	3	22	6,469	6,494	סך הכל אחרים
	278	10,937	8,548	19,763	סך כל ההתחייבויות

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
35,726	34	3,643	32,049
12,191	-	5,551	6,640
18	-	18	-
9,754	-	9,754	-
8,112	1,722	6,390	-
203	-	134	69
5,423	-	5,423	-
71,427	1,756	30,913	38,758
<b>מניות וקרנות זמינות למכירה:</b>			
2,139	-	-	2,139
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
10,967	-	-	10,967
316	-	-	316
620	-	-	620
217	-	217	-
131	-	131	-
105	-	-	105
61	-	61	-
7	-	-	7
12,424	-	409	12,015
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:<sup>(א)</sup></b>			
319	117	202	-
6,449	813	5,598	38
5,445	1,257	4,188	-
11,341	1,557	4,132	5,652
278	48	19	211
1,069	-	-	1,069
24,901	3,792	14,139	6,970
<b>אחרים:</b>			
2,869	-	-	2,869
1,664	-	-	<sup>(א)</sup> 1,664
81	-	-	81
4,614	-	-	4,614
115,505	5,548	45,461	64,496

(א) סווג מחדש.

## ביאור 215 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
סך הכל שווי הוגן				סך הכל שווי הוגן
במיליוני ש"ח				
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:<sup>(א)</sup></b>				
416	53	363	-	חוזי שקל - מדד
7,232	-	7,070	162	חוזי ריבית
4,570	175	4,395	-	חוזי מטבע - חוץ
11,380	-	5,721	5,659	חוזי מניית
275	-	61	214	חוזי סחורות ואחרים
1,073	-	-	1,073	פעילות בשוק המעוף
24,946	228	17,610	7,108	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
<b>אחרים:</b>				
2,637	-	2	2,635	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
3,714	-	-	<sup>(א)</sup> 3,714	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
602	-	-	602	אחרים
6,953	-	2	6,951	סך הכל אחרים
31,899	228	17,612	14,059	סך כל ההתחייבויות

(א) סווג מחדש.

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
מדידות שווי הוגן המשתמשות			
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
במיליוני ש"ח			
<b>נכסים</b>			
<b>אגרות חוב זמינות למכירה:</b>			
34,821	33	4,979	29,809
אגרות חוב ממשלת ישראל			
19,893	-	8,847	11,046
אגרות חוב ממשלות זרות			
69	-	69	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
8,861	-	8,861	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
6,996	2,556	4,440	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
220	-	115	105
אגרות חוב אחרות בישראל			
6,067	8	6,059	-
אגרות חוב אחרות זרים			
76,927	2,597	33,370	40,960
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה			
<b>מניות וקרנות זמינות למכירה:</b>			
2,769	-	-	2,769
מניות וקרנות נאמנות			
<b>ניירות ערך למסחר:</b>			
3,144	-	-	3,144
אגרות חוב ממשלת ישראל			
223	-	-	223
אגרות חוב ממשלות זרות			
323	-	-	323
אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל			
98	-	98	-
אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים			
80	22	58	-
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)			
58	-	-	58
אגרות חוב אחרות בישראל			
46	2	44	-
אגרות חוב אחרות כח"ל			
61	-	-	61
מניות וקרנות נאמנות			
4,033	24	200	3,809
סך הכל ניירות ערך למסחר			
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>			
292	148	144	-
חוזי שקל - מדד			
4,901	439	4,448	14
חוזי ריבית			
4,711	1,158	3,553	-
חוזי מטבע - חוץ			
4,757	18	2,677	2,062
חוזי מניות			
172	4	19	149
חוזי סחורות ואחרים			
419	-	-	419
פעילות בשוק המעוף			
15,252	1,767	10,841	2,644
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים			
<b>אחרים:</b>			
3,567	-	-	3,567
אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך			
3,019	-	-	3,019
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר			
38	-	-	38
אחר			
6,624	-	-	6,624
סך הכל אחרים			
105,605	4,388	44,411	56,806
סך כל הנכסים			

## ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות					
סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	במיליוני ש"ח	
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>					
395	63	332	-	חוזי שקל - מדד	
5,302	-	5,288	14	חוזי ריבית	
6,321	176	6,145	-	חוזי מטבע - חוץ	
4,707	-	2,657	2,050	חוזי מניות	
171	-	23	148	חוזי סחורות ואחרים	
419	-	-	419	פעילות בשוק המעוף	
17,315	239	14,445	2,631	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	
<b>אחרים:</b>					
3,495	-	21	3,474	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך	
605	-	-	605	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	
257	-	-	257	אחרים	
4,357	-	21	4,336	סך הכל אחרים	
21,672	239	14,466	6,967	סך כל ההתחייבויות	

**ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)**  
**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
125	579	579	-	-
<b>125</b>	<b>579</b>	<b>579</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>סך הכל</b>

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה <sup>(א)</sup>	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(18)	465	465	-	-
<b>(18)</b>	<b>465</b>	<b>465</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>סך הכל</b>

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
מדידות שווי הוגן המשתמשות				
סך כל הרווח (הפסד) בגין שינויים בשווי בתקופה	סך הכל שווי הוגן	בנתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	בנתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	במחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
				במיליוני ש"ח
				אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(179)	737	737	-	-
<b>(179)</b>	<b>737</b>	<b>737</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
				<b>סך הכל</b>

(א) הוצג מחדש.

## ביאור ג'15 - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2021	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021	העברות מרמה 3 <sup>(ג)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(ג)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד <sup>(א)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
1	34	-	-	-	-	-	-	-	1	33	ממשלת ישראל
-	8	-	7	-	-	-	-	-	1	-	מוסדות פיננסיים בחו"ל
(13)	2,711	-	215	-	(320)	(33)	189	(18)	122	2,556	MBS/ABS
-	3	(2)	-	-	(3)	-	-	-	-	8	אחרים בחו"ל
(12)	2,756	(2)	222	-	(323)	(33)	189	(18)	124	2,597	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר:											
-	18	(4)	-	-	-	-	-	-	-	22	MBS/ABS
-	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	2	אחרים בחו"ל
-	18	(6)	-	-	-	-	-	-	-	24	סך הכל אגרות חוב למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
(98)	134	-	-	-	-	-	-	-	(14)	148	חוזי שקל - מדד
(369)	252	-	-	-	(209)	-	-	-	22	439	חוזי ריבית
136	970	-	-	-	-	-	1,010	-	(1,198)	1,158	חוזי מטבע - חוץ
87	119	-	-	-	-	-	-	-	101	18	חוזי מניות
(5)	2	-	-	-	-	-	-	-	(2)	4	חוזי סחורות ואחרים
(249)	1,477	-	-	-	(209)	-	1,010	-	(1,091)	1,767	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
(261)	4,251	(8)	222	-	(532)	(33)	1,199	(18)	(967)	4,388	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
33	87	-	33	-	-	-	-	-	(9)	63	חוזי שקל - מדד
-	188	-	-	-	-	-	-	-	12	176	חוזי מטבע - חוץ
33	275	-	33	-	-	-	-	-	3	239	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4	3	-	-	-	-	-	-	-	3	-	סך הכל אחרים
37	278	-	33	-	-	-	-	-	6	239	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים (הפסדים) שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 במרס 2021, הסתכמה בסך (12) מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורוד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנתרת לפירעון היא מתחת לשנה.

## ביאור 15 ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)												
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2020	שווי הוגן ליום 31 במרס 2020	העברות מרמה 3 <sup>(א)</sup>	העברות אל רמה 3 <sup>(א)</sup>	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:		שווי הוגן לתחילת השנה והפסד <sup>(א)</sup>	בדוח רווח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	ברוח כולל אחר <sup>(ב)</sup>	
							מכירות	רכישות				
<b>במיליוני ש"ח</b>												
<b>נכסים</b>												
ניירות ערך זמינים למכירה:												
	2	34	-	34	-	-	-	-	-	-	-	ממשלת ישראל
	(75)	1,722	-	172	-	(229)	-	343	(71)	52	1,455	MBS/ABS
	(73)	1,756	-	206	-	(229)	-	343	(71)	52	1,455	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>												
	(38)	117	-	-	-	-	-	-	-	35	82	חוזי שקל - מדד
	(77)	813	-	-	-	(209)	-	-	-	258 <sup>(ד)</sup>	764	חוזי ריבית
	945	1,257	-	-	-	-	-	700	-	178 <sup>(ד)</sup>	379	חוזי מטבע - חוץ
	1,546	1,557	-	-	-	-	-	-	-	1,549	8	חוזי מניות
	45	48	-	-	-	-	-	-	-	44	4	חוזי סחורות ואחרים
	2,421	3,792	-	-	-	(209)	-	700	-	2,064	1,237	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	2,348	5,548	-	206	-	(438)	-	1,043	(71)	2,116	2,692	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>												
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>												
	1	53	-	1	-	-	-	-	-	14	38	חוזי שקל - מדד
	-	175	-	-	-	-	-	-	-	(82)	257	חוזי מטבע - חוץ
	1	228	-	1	-	-	-	-	-	(68)	295	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	סך הכל אחרים
	1	228	-	1	-	-	-	-	-	(74)	301	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו ונכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו ונכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 במרס 2020, הסתכמה בסך (73) מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל שנה ומתחת ל-5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- העברה מרמה 3 אל רמה 2 - הועברו עסקאות פורוורד מדד לתקופה של מעל 5 שנים, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מעל שנה ומתחת ל-5 שנים.
- (ד) סוג מחדש.



## ביאור ג' - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3 (המשך)

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020	העברות מרמה (ג)3	העברות אל רמה (ג)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:				
							ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח ההפסד(א)	שווי הוגן לתחילת השנה	בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2020	
במיליוני ש"ח											
<b>נכסים</b>											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
	2	33	-	34	-	-	-	-	(1)	-	ממשלת ישראל
	-	-	(7)	-	-	-	7	-	-	-	מוסדות פיננסיים בחו"ל
	5	2,556	-	444	(565)	(70)	1,323	8	(39)	1,455	MBS/ABS
	-	8	-	9	-	-	-	-	(1)	-	אחרים בחו"ל
	7	2,597	(7)	487	(565)	(70)	1,330	8	(41)	1,455	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
אגרות חוב למסחר											
	-	22	-	22	-	-	-	-	-	-	MBS/ABS
	-	2	-	2	-	-	-	-	-	-	אחרים בחו"ל
	-	24	-	24	-	-	-	-	-	-	סך הכל אגרות חוב למסחר
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	11	148	-	44	-	-	-	-	22	82	חוזי שקל - מדד
	(319)	439	-	-	(209)	-	-	-	(116)	764	חוזי ריבית
	878	1,158	-	-	-	-	901	-	(122)	379	חוזי מטבע - חוץ
	12	18	-	-	-	-	-	-	10	8	חוזי מניות
	4	4	-	-	-	-	-	-	-	4	חוזי סחורות ואחרים
	586	1,767	-	44	(209)	-	901	-	(206)	1,237	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
	593	4,388	(7)	555	(774)	(70)	2,231	8	(247)	2,692	<b>סך כל הנכסים</b>
<b>התחייבויות</b>											
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:</b>											
	-	63	-	56	-	-	-	-	(31)	38	חוזי שקל - מדד
	-	176	-	-	-	-	-	-	(81)	257	חוזי מטבע - חוץ
	-	239	-	56	-	-	-	-	(112)	295	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
	-	-	-	-	-	-	-	-	(6)	6	סך הכל אחרים
	-	239	-	56	-	-	-	-	(118)	301	<b>סך כל ההתחייבויות</b>

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מיומן שאינן מריבית.
- (ב) רווחים שטרם מומשו נכללו בדוח על השינויים בהון בסעיף רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר. יתרת הרווח (ההפסד) הכולל האחר שטרם מומש, בגין אגרות חוב זמינות למכירה המוחזקות ליום 31 בדצמבר 2020, הסתכמה בסך 7 מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

### ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

#### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3

31 במרס 2021 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טווח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן במיליוני ש"ח
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>				
<b>נכסים</b>				
<b>אגרות חוב זמינות למכירה<sup>(1)</sup></b>				
34	bp 205	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	205 1.68% 25%
8	bp 433.8	מרווח	היוון תזרימי מזומנים	433.8
2,711	bp 215-110	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	163 2.90% 20% 30%
3	bp 210-105	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	158 1.45% 30%
<b>ני"ע למסחר<sup>(1)</sup></b>				
18	bp 215-110	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	163 2.90% 20% 30%
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
103	0.4%-1.37%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	0.89%
31	0.13%-100% <sup>(*)</sup>	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.24%
252	0.13%-100% <sup>(*)</sup>	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.24%
970	0.13%-100% <sup>(*)</sup>	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.24%
116	0.13%-100% <sup>(*)</sup>	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.24%
3	(0.01%)-0.06%	שערי מניות	היוון תזרימי מזומנים	0.03%
2	0.13%-100% <sup>(*)</sup>	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1.24%
<b>התחייבויות</b>				
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>				
87	0.4%-1.37%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	0.89%
188	0.4%-1.37%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	0.89%
3	(0.01%)-0.06%	שערי מניות	היוון תזרימי מזומנים	0.03%
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
579	השווי ההוגן של הביטחון			אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון

\* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 194](#).

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 במרס 2020 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע <sup>(3)</sup>	
במיליוני ש"ח					
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>					
<b>נכסים</b>					
<b>ניירות ערך זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>					
אגרות חוב ממשלת ישראל	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205	bp 205	34
			1.68%	1.68%	
			25%	25%	
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163	bp 215-110	1,722
			2.90%	2%-3.8%	
			20%	20%	
			30%	30%	
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05%)	0.15%-(0.24)%	62
	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	55
חוזי ריבית	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	813
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05)%	0.15%-(0.24)%	67
	<sup>(א)</sup> 1,190	סיכון צד נגדי לעסקה	2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	
חוזים בגין מניות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	1,557
חוזים בגין סחורות	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	2.11%	<sup>(*)</sup> 0.51%-100%	48
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
חוזי ריבית שקל - מדד	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05)%	0.15%-(0.24)%	53
חוזי מטבע - חוץ	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.05)%	0.15%-(0.24)%	175
<b>אחרים</b>	היוון תזרימי מזומנים	שערי מניות	(0.13)%	(0.30)%-0.05%	-
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
אשראי פגום שנבייתו מותנית בביטחון	השווי ההוגן של הביטחון				465

(א) סווג מחדש.

\* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 194](#).

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
ממוצע <sup>(3)</sup>	שווה	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכה	שווי הוגן	במיליוני ש"ח
<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>					
<b>נכסים</b>					
<b>ניירות ערך זמינים למכירה<sup>(1)</sup></b>					
bp 205 1.68% 25%	bp 205 1.68% 25%	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	33	אגרות חוב ממשלת ישראל
bp 163 2.90% 20% 30%	bp 215-110 2%-3.8% 20% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	2,556	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
bp 158 1.45% 30%	bp 215-110 1.1%-1.8% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	8	אחרים בחו"ל
<b>ניירות ערך למסחר</b>					
bp 163 2.90% 20% 30%	bp 215-110 2%-3.8% 20% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	22	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
bp 158 1.45% 30%	bp 210-105 1.1%-1.8% 30%	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	היוון תזרימי מזומנים	2	אחרים בחו"ל
<b>נכסים בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
0.12%	0%-0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	90	חוזי ריבית שקל - מדד
1.54%	<sup>(*)</sup> 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	58	חוזי ריבית
1.54%	<sup>(*)</sup> 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	439	חוזי מטבע - חוץ
0.12%	0%-0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	-	חוזי מטבע - חוץ
1.54%	<sup>(*)</sup> 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	1,158	חוזים בגין מניות
1.54%	<sup>(*)</sup> 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	18	חוזים בגין סחורות
1.54%	<sup>(*)</sup> 0.19%-100%	סיכון צד נגדי לעסקה	היוון תזרימי מזומנים	4	חוזים בגין סחורות
<b>התחייבויות</b>					
<b>התחייבויות בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup></b>					
0.12%	0%-0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	63	חוזי ריבית שקל - מדד
0.12%	0%-0.24%	ציפיות אינפלציה	היוון תזרימי מזומנים	176	חוזי מטבע - חוץ
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון					
השווי ההוגן של הביטחון				737	

\* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 194](#).

## ביאור T15 - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

### מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

1. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של ניירות ערך מגובי נכסים או מגובי משכנתאות הם שיעור המרווח, ההסתברות לכשל, שיעור הפירעון המוקדם וחומרת ההפסד באירוע כשל.  
גידול/קיטון משמעותי בפרמטרים הלא נצפים, יבוא לידי ביטוי בשווי הוגן נמוך/גבוה באופן משמעותי.
2. הנתונים הלא נצפים אשר שימשו במדידת השווי ההוגן של נגזרים הינם סיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ושיעור האינפלציה החזוי. ככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי ההוגן של העסקה יהיה נמוך/גבוה.  
שינוי בשיעור האינפלציה החזוי, ישפיע על השווי ההוגן של העסקאות בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק בעסקאות אלו. ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והבנק מתחייב לשלם את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יקטן (יגדל). ככל שתחזית האינפלציה תעלה (תרד) והצד הנגדי לעסקה מחוייב לשלם לבנק את הסכום הצמוד למדד, השווי ההוגן של העסקאות יגדל (יקטן).
3. נתון הממוצע המתייחס לפרמטר הלא נצפה "סיכון צד נגדי לעסקה" משקף ממוצע משוקלל. הממוצע המשוקלל חושב על בסיס שווי הוגן יחסי של החשיפות.

## ביאור 16 - נושאים שונים

### א. השפעת משבר הקורונה

התפשטות נגיף הקורונה החלה להשפיע על מרבית מדינות העולם במהלך הרבעון הראשון של שנת 2020, ובהמשך הוחרפה מהירות התפשטות הנגיף בעקבות הופעה של מוטציות שונות. מרבית הממשלות פעלו בדרך של הטלת סגר זמני, הפסקות זמניות ומתמשכות של חלקים משמעותיים מן הפעילות הכלכלית וטיפול בנפגעי המחלה, תוך הגדלה ניכרת של ההוצאות לטיפול באזרחים והעסקים אשר עבודתם הופסקה. הבנקים המרכזיים ברחבי העולם פועלים במגוון של כלים לצורך תמיכה בפעילות הכלכלית, מעבר להורדות הריבית. לקראת סוף שנת 2020 אושר לשימוש חיסון.

לנוכח תהליך ההתחסנות המהיר שיושם בישראל, הסיכונים הנוגעים לפעילות הכלכלית בישראל פחתו לעת עתה. כמו כן, בחלק ממדינות העולם המובילות, כמו ארה"ב ובריטניה, מסתמן תהליך מוצלח יחסית של התחסנות, מה שפועל להפחתת רמת הסיכונים במדינות אלו. ביתר המדינות תהליך ההתחסנות היה איטי יחסית עד כה, ולכן מדינות אלו, בפרט מדינות הכלולות במניין השווקים המתעוררים, עדיין חשופות במידה רבה יחסית לסיכונים הכלכליים הנובעים ממצבי סגר ומגבלות אחרות הנובעות מהיקפי התחלואה הגבוהים.

ההכנסה מהפסדי אשראי ברבעון זה הסתכמה ב-212 מיליון ש"ח, בעיקר כתוצאה מגביות בתקופה המדווחת. בנוסף, נרשמה הכנסה בשיעור של 0.06% בהפרשה הקבוצתית לאור ההתפתחויות החיוביות שנרשמו בתקופת הדוח בדמות הצלחתו של המבצע רחב היקף לחיסון האוכלוסייה והשפעתו החיובית על הורדת התחלואה ופתיחתו מחדש של המשק והשיפור באינדיקטורים הכלכליים העומדים בבסיס ההפרשה.

יצוין כי הבנק ממשיך ובוחן את הדרכים למתן סיוע ללקוחותיו שנקלעו למשבר זמני ואשר להערכת הבנק יצלחו את המשבר. במסגרת זו מובאות בחשבון השפעות המשבר ונעשית בחינה מעמיקה של הלקוחות נוכח המשבר.

### ב. מכירת מניות ריטיילורס

ביום 13 במאי 2021 מימשה לאומי פרטנרס בע"מ אופציה שהוקצתה לה בד בבד עם השקעתה בחברת ריטיילורס בע"מ (להלן: "ריטיילורס"). המניות שהוקצו במימוש האופציה (להלן: "מניות האופציה") נמכרו ביום 18 במאי 2021 במסגרת השלמת ההנפקה והצעת המכר מיום 18 במאי 2021.

הרווח לפני מס שבנק לאומי צפוי לרשום כתוצאה ממימוש מניות האופציה הינו בסך של כ-90 מיליון ש"ח.

ללאומי פרטנרס תישאר, לאחר השלמת ההנפקה והצעת המכר לפי התשקיף, החזקה במניות ריטיילורס בשיעור של כ-6.81%. על מניות אלו חלה חסימה לתקופה של עד 18 חודשים לאחר הרישום למסחר של מניות ריטיילורס.