



לאומי | תמצית דוחות כספיים

30.09.2021

(בלתי מבוקר)

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו

תמצית דוח רווח והפסד מאוחד

לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2020	2021	2020	2021	2021
מבוקר					
כלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
10,175	7,673	8,871	2,582	3,033	2
הכנסות ריבית					
1,452	1,167	1,078	366	362	2
הוצאות ריבית					
8,723	6,506	7,793	2,216	2,671	2
הכנסות ריבית, נטו					
2,552	2,282	(729)	547	(359)	6, 13
(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי					
6,171	4,224	8,522	1,669	3,030	
הכנסות ריבית, נטו לאחר הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
הכנסות שאינן מריבית					
1,026	487	1,344	457	276	3א
הכנסות מימון שאינן מריבית					
3,281	2,457	2,567	788	846	
עמלות					
59	36	235	8	118	
הכנסות אחרות					
4,366	2,980	4,146	1,253	1,240	
סך כל ההכנסות שאינן מריבית					
הוצאות תפעוליות ואחרות					
3,742	2,788	3,212	942	1,079	
משכורות והוצאות נלוות					
1,602	1,199	1,133	389	369	
אחזקה ופחת בניינים וציוד ^(א)					
1,702	1,234	1,207	418	407	
הוצאות אחרות ^(א)					
7,046	5,221	5,552	1,749	1,855	
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות					
3,491	1,983	7,116	1,173	2,415	
רווח לפני מיסים					
1,356	752	2,582	432	879	
הפרשה למיסים על הרווח					
2,135	1,231	4,534	741	1,536	
רווח לאחר מיסים					
(13)	(5)	55	8	26	
חלקו של הבנק ברווחים (הפסדים) של חברות כלולות לאחר מיסים					
רווח נקי					
2,122	1,226	4,589	749	1,562	
לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
20	14	31	(1)	11	
המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
2,102	1,212	4,558	750	1,551	
המיוחס לבעלי מניות הבנק					
רווח בסיסי ומדולל למניה (בשקלים חדשים)					
1.44	0.83	3.14	0.52	1.07	33
רווח נקי בסיסי ומדולל המיוחס לבעלי מניות הבנק					

(א) סווג מחדש.

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: 15 בנובמבר 2021

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח מאוחד על הרווח הכולל
לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021
2020	2020	2021	2020	2021	
מבוקר					
בלתי מבוקר					
במיליוני ש"ח					
2,122	1,226	4,589	749	1,562	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
20	14	31	(1)	11	בניכוי רווח (הפסד) נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,102	1,212	4,558	750	1,551	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מיסים					
814	636	(541)	39	(49)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן, נטו
(46)	(5)	5	(7)	(6)	התאמות מתרגום דוחות כספיים נטו ^(א) , לאחר השפעת גידורים ^(ב)
43	52	(28)	-	(7)	רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור תזרים מזומנים
336	953	848	356	99	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים ^(ג)
(5)	(7)	(10)	(8)	(2)	חלקו של הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות
1,142	1,629	274	380	35	רווח כולל אחר, לפני מיסים
(460)	(563)	(91)	(140)	(21)	השפעת המס המתייחס
682	1,066	183	240	14	רווח כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מיסים
(21)	9	(12)	(6)	(4)	בניכוי הפסד (רווח) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
703	1,057	195	246	18	רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מיסים
2,804	2,292	4,772	989	1,576	רווח כולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(1)	23	19	(7)	7	בניכוי רווח (הפסד) כולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2,805	2,269	4,753	996	1,569	רווח כולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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 30 בספטמבר 2021

30 בספטמבר		31 בדצמבר	
	2021	2020	2020
	בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
	ביאור	במיליוני ש"ח	
נכסים			
מזומנים ופיקדונות בבנקים	171,645	117,555	136,194
ניירות ערך ^{(א)(כ)}	5	95,164	92,297
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	6,565	2,333	3,019
אשראי לציבור	6, 13	330,209	291,461
הפרשה להפסדי אשראי	6, 13	(4,685)	(5,087)
אשראי לציבור, נטו	325,524	286,374	295,341
אשראי לממשלות	873	726	632
השקעות בחברות כלולות	1,117	801	795
בניינים וציוד	2,699	2,886	2,932
מוניטין	15	16	15
נכסים בגין מכשירים נגזרים	11	13,871	15,252
נכסים אחרים ^(א)	8,023	9,644	9,558
סך כל הנכסים	611,912	528,050	556,035
התחייבויות והון			
פיקדונות הציבור	7	500,876	447,031
פיקדונות מבנקים	23,161	10,685	15,143
פיקדונות מממשלות	179	232	208
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	882	695	605
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	13,189	17,368	16,303
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	11	14,154	17,315
התחייבויות אחרות ^{(א)(ג)}	17,232	20,813	21,335
סך כל ההתחייבויות	569,673	490,467	517,940
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק	9	41,787	37,664
זכויות שאינן מקנות שליטה	452	455	431
סך כל ההון	42,239	37,583	38,095
סך כל ההתחייבויות וההון	611,912	528,050	556,035

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

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

(ג) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים, 421 מיליון ש"ח (ביום 30 בספטמבר 2020 - 446 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 30 בספטמבר 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	184	53	יתרה ליום 30 ביוני 2021
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,041	184	53	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
הון מניות	פרמיה	עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	
במיליוני ש"ח			
7,041	184	53	יתרה ליום 30 ביוני 2020
-	-	-	רווח (הפסד) נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
7,041	184	53	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

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

(ב) כולל 5,257 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 בספטמבר 2020 - 5,241 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 לדוחות הכספיים המאוחדים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,615)	36,185	40,848	444	41,292
-	-	1,551	1,551	11	1,562
-	18	-	18	(4)	14
-	-	(630)	(630)	-	(630)
-	-	-	-	1	1
7,278	(2,597)	37,106	41,787	452	42,239

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,684)	31,538	36,132	461	36,593
-	-	750	750	(1)	749
-	246	-	246	(6)	240
-	-	-	-	1	1
7,278	(2,438)	32,288	37,128	455	37,583

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	מפרמיה	הון מניות	במיליוני ש"ח
53	184	7,041	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
-	-	-	דיבידנד ששולם
-	-	-	הטבה לעובדים בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות
53	184	7,041	יתרה ליום 30 בספטמבר 2021
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות^(א)	מפרמיה	הון מניות	במיליוני ש"ח
53	421	7,054	יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)
-	-	-	רווח נקי לתקופה
-	-	-	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	יתרה ליום 30 בספטמבר 2020

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

(ב) כולל 5,257 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה, מזה 1,650 מיליון ש"ח בגין רכישה עצמית של מניות (30 בספטמבר 2020 - 5,241 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 ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,278	(2,792)	33,178	37,664	431	38,095
-	-	4,558	4,558	31	4,589
-	195	-	195	(12)	183
-	-	(630)	(630)	-	(630)
-	-	-	-	2	2
7,278	(2,597)	37,106	41,787	452	42,239

סך כל הון המניות וקרנות ההון	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	עודפים שנצברו ^(ב)	סך הכל	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל הון
7,528	(3,495)	31,373	35,406	468	35,874
-	-	1,212	1,212	14	1,226
-	1,057	-	1,057	9	1,066
-	-	-	-	(39)	(39)
-	-	(297)	(297)	-	(297)
(250)	-	-	(250)	-	(250)
-	-	-	-	3	3
7,278	(2,438)	32,288	37,128	455	37,583

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על השינויים בהון (המשך)
לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
קרנות הון			
מהטבה בשל עסקאות תשלום מבוסס מניות ואחרות ^(א)	מפרמיה	הון מניות במיליוני ש"ח	
			יתרה ליום 31 בדצמבר 2019
53	421	7,054	
-	-	-	רווח נקי
-	-	-	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	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020

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

בנק לאומי לישראל בע"מ וחברות מאוחדות שלו
תמצית דוח על תזרימי מזומנים מאוחד
לתקופה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח					
תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת					
2,122	1,226	4,589	749	1,562	רווח נקי לתקופה
התאמות:					
26	17	51	(2)	42	חלק הקבוצה (רווחים) הפסדים בלתי מחולקים של חברות כלולות ^(א)
678	520	517	157	172	פחת על בניינים וציוד (לרבות ירידת ערך)
2,552	2,282	(729)	547	(359)	(הכנסות) הוצאות בגין הפסדי אשראי
(410)	(344)	(180)	(91)	(63)	רווחים, נטו ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה
(58)	(62)	23	8	15	הפסדים (רווחים), נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
2	2 ^(ב)	-	-	-	הפסדים ממכירת מניות של חברות מוחזקות
7	-	(108)	-	(57)	הפסדים (רווחים) ממימוש בניינים וציוד - נטו
33	33	-	-	-	הפרשה לירידת ערך אגרות חוב זמינות למכירה
(283)	(173)	(732)	(227)	(104)	(רווחים) הפסדים, נטו שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
66	37	1	2	1	הפרשה לירידת ערך מניות שאינן למסחר
(729)	(746)	475	(163)	157	מיסים נדחים - נטו
(980)	(604)	138	(47)	68	פיצויי פרישה ופנסיה - גידול (קיטון) בעודף העתודה על היעודה
253	189	417	100	164	ריבית שהתקבלה מעבר לריבית שנצברה בתקופה בגין אג"ח זמין למכירה ואג"ח לפדיון
(393)	(222)	(18)	(151)	(10)	הפרשי צבירה ושער בגין אג"ח וכתבי התחייבות נדחים
1,274	827	87	1	309	השפעת הפרשי שער על יתרות מזומנים ושוי מזומנים
-	(1) ^(ב)	9	(3)	7	אחר, נטו
שינוי נטו בכנסים שוטפים:					
(4,298)	(1,586)	1,384	2,244	(2,655)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
(451)	(3,202)	2,202	2,343	837	ניירות ערך למסחר
(1,917)	(1,103)	245	84	156	נכסים אחרים
שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:					
5,684	1,809	(2,909)	(2,151)	2,647	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
2,379	1,165	(2,672)	602	(3,976)	התחייבויות אחרות
5,557	64	2,790	4,002	(1,087)	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת

(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 30 בספטמבר 2021

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2020	2021	2020	2021
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
תזרימי מזומנים מפעילות השקעה				
(1,113)	(1,984)	409	284	(650)
(16,583)	(5,900)	(29,320)	(537)	(10,004)
112	18	(241)	13	72
(1,902)	(1,216)	(3,546)	(441)	(844)
(3,026)	(2,666)	(1,695)	(193)	(176)
1,402	1,086	1,099	429	293
(136,675)	(101,638)	(78,444)	(34,788)	(26,660)
99,757	70,489	69,194	28,062	25,471
32,700	26,631	17,972	7,610	9,873
(67)	(63)	(387)	(57)	(311)
-	4	-	-	-
(594)	(370)	(360)	(137)	(157)
11	7	185	2	104
137	107	2	42	-
(25,841)	(15,495)	(25,132)	289	(2,989)
תזרימי מזומנים נטו לפעילות השקעה				
9,012	4,508	8,016	4,032	1,023
74,967	53,611	53,821	10,324	14,039
(106)	(84)	(29)	3	(40)
482	572	273	212	68
4,986	4,986	-	-	-
(8,248)	(7,354)	(3,096)	(2,000)	-
(297)	(297)	(630)	-	(630)
(39)	(39)	-	-	-
(250)	(250)	-	-	-
80,507	55,653	58,355	12,571	14,460
60,223	40,222	36,013	16,862	10,384
73,667	73,667	132,616	96,201	158,467
(1,274)	(827)	(87)	(1)	(309)
132,616	113,062	168,542	113,062	168,542

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 30 בספטמבר 2021

ריבית ומיסים ששולמו ו/או התקבלו ודיבידנדים שהתקבלו

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021	2020	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021
מבוקר	מבוקר			בלתי מבוקר	
				במיליוני ש"ח	
10,555	8,069	8,180	2,207	2,824	ריבית שהתקבלה
(2,523)	(2,040)	(1,153)	(596)	(334)	ריבית ששולמה
23	20	124	7	74	דיבידנדים שהתקבלו
(1,725)	(1,043)	(2,403)	(432)	(783)	מיסים על הכנסה ששולמו
237	242	86	11	1	מיסים על הכנסה שהתקבלו

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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 [כ"אור 1.1. וכ"אור 1.16. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020.](#)

פירוט הביאורים	עמוד
1 עיקרי המדיניות החשבונאית	102
2 הכנסות והוצאות ריבית	106
א3 הכנסות מימון שאינן מריבית	107
ב3 רווח למניה רגילה	109
4 רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	110
5 ניירות ערך	115
6 סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	130
7 פיקדונות הציבור	135
8 זכויות עובדים	136
א9 הון	142
ב9 הלימות הון, מינוף ונזילות	144
10 התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות	149
11 פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכונים אשראי ומועדי פירעון	151
א12 מגזרי פעילות פיקוחיים	163
ב12 מגזרי פעילות גישת ההנהלה	174
13 מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי	179
14 נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה	201
א15 יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים	204
ב15 פריטים הנמדדים בשווי הוגן	207
ג15 שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3	214
ד15 מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3	219
16 נושאים שונים	223

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

א. בסיס עריכת הדוחות הכספיים

1. עקרונות הדיווח

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים ליום 30 בספטמבר 2021 ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים והנחיותיו.

הכללים החשבונאיים שיושמו 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 והביאורים הנלווים אליהם.

תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 בנובמבר 2021.

2. שימוש באומדנים

בעת הכנת תמצית הדוחות הכספיים לתקופות ביניים המאוחדים, בהתאם להוראות ולהנחיות כאמור לעיל, נדרש מהנהלה להפעיל שיקול דעת, ולעשות שימוש באומדנים, בהערכות ובהנחות, המשפיעים על הסכומים המדווחים של נכסים והתחייבויות ועל סכומי התוצאות המדווחות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

בעת גיבושם של אומדנים חשבונאיים המשמשים בהכנת הדוחות הכספיים של הבנק, נדרשת הנהלת הבנק להניח הנחות באשר לנסיבות ולאירועים הכרוכים באי וודאות משמעותית. בשיקול דעתה בקביעת האומדנים, מתבססת הנהלת הבנק על ניסיון העבר, עובדות 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 הפיקוח על הבנקים שיושמו 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.n.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 מדידת שווי הוגן ברמה 3.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

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.

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 בהם 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 "יחסי 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 בעטין 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 ההלוואות 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.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ג. תקני חשבונאות חדשים, עדכוני תקינה חשבונאית והוראות חדשות של הפיקוח על הבנקים בתקופה שלפני יישומם

1. רפורמת ריביות הייחוס

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. ככלל אימץ הבנק את ההקלות המתייחסות לחשבונאות הגידור בעסקאות הרלוונטיות.

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

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 בנושא 848 בקודיפיקציה (להלן: "העדכון"). 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.

הבנק ממשיך בהיערכותו להפסקת פרסום ריביות הליבור והשימוש בהן. להלן פירוט יתרות החוזים ברמת הקבוצה, נכון ליום 30 בספטמבר 2021, המושפעים מריבית הליבור ואשר העסקאות בגינם יימשכו מעבר למועד הפסקת פרסום הליבור*:

30 בספטמבר 2021	
במיליוני ש"ח	
10,937	הלוואות
1,309	פיקדונות
2,926	ניירות ערך
72,336	נגזרים (ברוטו) - ערך נקוב

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

2. עדכונים בנושא הפרשות להפסדי אשראי - CECL

הוראות הפיקוח 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, וחיזוק 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 עצמי רוברד 1 סכומים בגין הלוואות לדיור שמסווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות.

ביאור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית (המשך)

ההוראות החדשות ייושמו מיום 1 בינואר 2022 באמצעות רישום בעודפים במועד היישום לראשונה של ההשפעה המצטברת של יישום כללים אלה. בהתאם להוראות המעבר שפרסם הפיקוח על הבנקים, אם כתוצאה מהיישום לראשונה יחול קיטון בהון עצמי רובד 1 של הבנק, ניתן יהיה להוסיף באופן חלקי בהון עצמי רובד 1 (כלומר להוסיף חזרה להון עצמי רובד 1) את הקיטון בהון העצמי רובד 1 שיירשם במועד היישום לראשונה, וזאת על פני שלוש שנים (תוספת של 75% בשנת היישום לראשונה, עם קיטון של 25% מדי שנה, עד לתוספת של 0% ב-1 בינואר של שנת היישום הרביעית).

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 ההפרשה להפסדי אשראי, בחינת השינויים הנדרשים על מנת להתאים את השיטות להערכת הפסדי האשראי, ביצוע ריצות במקביל (Parallel Run) 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 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2020	2021	2020
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות ריבית^(א)			
מאשראי לציבור	2,742	2,312	7,994
מאשראי לממשלה	8	6	20
מפיקדונות בבנק ישראל וממזומנים	33	20	87
מפיקדונות בבנקים	12	16	44
מניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	1	1	4
מאגרות חוב ^(ב)	237	227	722
סך הכל הכנסות ריבית	3,033	2,582	8,871
ב. הוצאות ריבית			
על פיקדונות הציבור	(229)	(246)	(682)
על פיקדונות הממשלה	(1)	(1)	(2)
על פיקדונות מבנקים	(1)	(1)	(3)
על פיקדונות מבנק ישראל	(2)	(1)	(7)
על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	-	-	(1)
על אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	(129)	(117)	(383)
סך הכל הוצאות ריבית	(362)	(366)	(1,078)
סך הכנסות ריבית, נטו	2,671	2,216	7,793
ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות והוצאות ריבית^(א)			
הוצאות ריבית	(17)	(13)	(41)
ד. פירוט הכנסות ריבית על בסיס צבירה מאגרות חוב			
מוחזקות לפדיון	42	40	124
זמינות למכירה	190	180	575
למסחר	5	7	23
סך הכל כלול בהכנסות ריבית	237	227	722

(א) כולל השפעת יחסי גידור.

(ב) כולל ריבית בגין אגרות חוב מגובות משכנתאות (MBS) בסך 63 מיליון ש"ח ובסך 174 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (85 מיליון ש"ח ו-165 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020).

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

ביאור צא - הכנסות מימון שאינן מריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2020	2021	2020
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר			
א.א. מפעילות במכשירים נגזרים^(א)			
הכנסות (הוצאות) נטו בגין מכשירים נגזרים ALM ^(ב)	(206)	(191)	303
סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים	(206)	(191)	303
א.ב. מהשקעה באגרות חוב			
רווחים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(ד)	64	92	201
הפסדים ממכירת אג"ח זמינות למכירה ^(ד)	(1)	(1)	(21)
הפרשה לירידת ערך בגין אג"ח זמינות למכירה ^(ד)	-	-	-
סך הכל מהשקעה באג"ח	63	91	180
א.3. הפרשי שער, נטו	254	249	(44)
א.4. רווחים (הפסדים) מהשקעה במניות			
רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר ^(ט)	149	50	448
הפרשה לירידת ערך בגין מניות שאינן למסחר	(1)	(2)	(1)
הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר	(7)	(4)	(27)
דיבידנד ממניות שאינן למסחר	5	1	17
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר ^(ח,ט)	(38)	181	311
הפסד ממכירת מניות של חברות מוחזקות	-	-	-
סך הכל מהשקעה במניות	108	226	748
סך כל הכנסות מימון שאינן מריבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר	219	375	1,187
ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר			
הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים למסחר	71	90	179
הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו ^(ב,ו)	(15)	(10)	(23)
רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו ^(ד,ו)	-	2	-
דיבידנד ממניות למסחר	1	-	1
סך הכל מפעילויות מסחר ^(ה)	57	82	157
פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מריבית בגין פעילויות למטרות מסחר, לפי חשיפת סיכון			
חשיפת ריבית	(17)	(1)	30
חשיפת מטבע חוץ	53	70	83
חשיפה למניות	20	13	38
חשיפה לסחורות ואחרים	1	-	6
סך הכל	57	82	157
סך הכל הכנסות מימון שאינן מריבית	276	457	1,344

[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 ההפסדים בסך 6 מיליון ש"ח ובסך 2 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן (והפסדים) רווחים בסך (4) מיליון ש"ח ובסך 32 מיליון ש"ח לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020.
- (ד) לא היו רווחים או הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021. רווחים בסך 1 מיליון ש"ח הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (לא היו רווחים או הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בשלושה ובתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020).
- (ה) הכנסות ריבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה [ביאור 2](#).
- (ו) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות למסחר.
- (ז) סוג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.
- (ח) 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.
- (ט) רווחים ממכירת מניות לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, ראה [ביאור 16](#) (רווחים נטו שטרם מומשו ממניות שאינן למסחר לתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 כוללים שיערוך מניות ויזה בסך 92 מיליון ש"ח).

ביאור צב - רווח למניה רגילה

א. רווח בסיסי למניה

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2020	2021	2020
בלתי מבוקר			
רווח בסיסי			
1,551	750	4,558	1,212
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,452,896	1,452,896	1,452,896	1,466,191
יתרה לתחילת התקופה ^(א)			
-	-	-	153
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שמומשו והנפקת מניות			
-	-	-	(9,606)
השפעה משוקללת בגין רכישה עצמית של מניות			
1,452,896	1,452,896	1,452,896	1,456,738
ממוצע משוקלל של מספר המניות			
1.07	0.52	3.14	0.83
רווח 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 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 30 בספטמבר		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2021	2020	2021	2020
בלתי מבוקר			
רווח מדולל			
1,551	750	4,558	1,212
רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק (במיליוני ש"ח)			
ממוצע משוקלל של מספר המניות (באלפי מניות)			
1,452,896	1,452,896	1,452,896	1,456,738
ממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות ששימשו לצורך חישוב רווח בסיסי למניה			
-	-	-	40
השפעה משוקללת של יחידות PSU ו-RSU שטרם מומשו			
1,452,896	1,452,896	1,452,896	1,456,778
ממוצע משוקלל של מספר המניות בדילול מלא			
1.07	0.52	3.14	0.83
רווח מדולל למניה (בשקלים חדשים)			

ג. הון המניות

ליום 30 בספטמבר 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.ג. (ליום 30 בספטמבר 2020 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.ג.).

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 30 בספטמבר 2021 ו-2020 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
במיליוני ש"ח							
יתרה ליום 30 ביוני 2020	1,017	(194)	32	(13)	(3,554)	(2,712)	(28)
שינוי נטו במהלך התקופה	28	(12)	-	(7)	231	240	(6)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020	1,045	(206)	32	(20)	(3,323)	(2,472)	(34)
יתרה ליום 30 ביוני 2021	839	(275)	12	(23)	(3,240)	(2,687)	(72)
שינוי נטו במהלך התקופה	(33)	(13)	(4)	(2)	66	14	(4)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2021	806	(288)	8	(25)	(3,174)	(2,673)	(76)

2. שינויים ברווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לתקופה של תשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 ו-2020 (בלתי מבוקר)

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	מוחזקות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הטבות לעובדים ⁽¹⁾	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
במיליוני ש"ח							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019 (מבוקר)	624	(199)	(2)	(13)	(3,948)	(3,538)	(43)
שינוי נטו במהלך התקופה	421	(7)	34	(7)	625	1,066	9
יתרה ליום 30 בספטמבר 2020	1,045	(206)	32	(20)	(3,323)	(2,472)	(34)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)
שינוי נטו במהלך התקופה	(357)	7	(18)	(9)	560	183	(12)
יתרה ליום 30 בספטמבר 2021	806	(288)	8	(25)	(3,174)	(2,673)	(76)

[ראה הערות בעמוד הבא.](#)

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

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

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

רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה							
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	התאמות מתרגום ^(א) נטו לאחר השפעת גידורים ^(ב)	רווחים (הפסדים), נטו בגין גידורי תזרים מזומנים	לפי שיטת השווי המאזני	התאמות בגין הטבות לעובדים ^(ג)	סך הכל	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר (הפסד) של חברות מוחזקות המטופלות
במיליוני ש"ח							
יתרה ליום 31 בדצמבר 2019	624	(199)	(2)	(13)	(3,948)	(3,538)	(43)
שינוי נטו במהלך השנה	539	(96)	28	(3)	214	682	(21)
יתרה ליום 31 בדצמבר 2020	1,163	(295)	26	(16)	(3,734)	(2,856)	(64)
						(2,792)	

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

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

(ג) התאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מהתאמות בגין נכסי תכנית.

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 30 בספטמבר (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:					
14	(6)	8	130	(42)	88
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(63)	22	(41)	(91)	31	(60)
רווחים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(49)	16	(33)	39	(11)	28
שינוי נטו במהלך התקופה					
התאמות מתרגום ^(ב) :					
(26)	-	(26)	(22)	-	(22)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
20	(7)	13	15	(5)	10
גידורים ^(ג)					
(6)	(7)	(13)	(7)	(5)	(12)
שינוי נטו במהלך התקופה					
(7)	3	(4)	-	-	-
הפסדים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(2)	-	(2)	(8)	1	(7)
חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני					
הטבות לעובדים ^(ד) :					
(23)	9	(14)	224	(80)	144
(הפסד) רווח אקטוארי נטו					
122	(42)	80	132	(45)	87
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
99	(33)	66	356	(125)	231
שינוי נטו במהלך התקופה					
35	(21)	14	380	(140)	240
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(4)	-	(4)	(7)	1	(6)
סך כל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
39	(21)	18	387	(141)	246
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (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 הינן נטו מהתאמות בגין נכסי תכנית.
 (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. 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)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (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:					
(361)	122	(239)	947	(321)	626
רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן					
(180)	62	(118)	(311)	106	(205)
(רווחים) הפסדים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)					
(541)	184	(357)	636	(215)	421
שינוי נטו במהלך התקופה התאמות מתרגום^(ב):					
11	-	11	(12)	-	(12)
התאמות מתרגום דוחות כספיים גידורים ^(ג)					
(6)	2	(4)	7	(2)	5
שינוי נטו במהלך התקופה					
(28)	10	(18)	52	(18)	34
(הפסדים) רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים					
(10)	1	(9)	(7)	-	(7)
חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני הטבות לעובדים^(ד):					
474	(160)	314	607	(210)	397
רווח אקטוארי נטו					
374	(128)	246	346	(118)	228
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)					
848	(288)	560	953	(328)	625
שינוי נטו במהלך התקופה					
274	(91)	183	1,629	(563)	1,066
סך הכל שינוי נטו במהלך התקופה					
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה					
(19)	7	(12)	15	(6)	9
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק					
293	(98)	195	1,614	(557)	1,057
סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה					

- (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 שמטבע הפעילות שלהן שונה ממטבע הפעילות של הבנק.
 (ג) רווחים (הפסדים) נטו בגין גידור השקעה נטו במטבע חוץ.
 (ד) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
 (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. 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		
השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:		
התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן:		
רווחים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	1,191	(404)
רווחים נטו בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(א)	(377)	129
שינוי נטו במהלך השנה	814	(275)
התאמות מתרגום^(ב):		
התאמות מתרגום דוחות כספיים	(193)	-
גידורים ^(ג)	147	(50)
שינוי נטו במהלך השנה	(46)	(96)
רווחים נטו בגין גידור תזרים מזומנים	43	(15)
חלק הבנק בהפסד כולל אחר של חברות כלולות המטופלות לפי שיטת השווי המאזני	(5)	2
הטבות לעובדים^(ד):		
הפסד אקטוארי נטו	(134)	39
הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד ^(ה)	470	(161)
שינוי נטו במהלך השנה	336	(122)
סך הכל שינוי נטו במהלך השנה	1,142	(460)
בניכוי השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה		
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	(17)	(4)
השינויים במרכיבי רווח כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק		
סך הכל השינוי נטו במהלך השנה	1,159	(456)
703	(456)	703

- (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) ההתאמות בגין הטבות לעובדים הינן נטו מההתאמות בגין נכסי תכנית.
 (ה) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות אחרות בגין זכויות עובדים. פירוט נוסף ראה [ביאור 8](#).

ביאור 5 - ניירות ערך

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ^(ט)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
של ממשלת ישראל	4,062	4,062	365	(6)	4,421
מגובי משכנתאות (MBS)	2,409	2,409	25	(34)	2,400
של אחרים זרים	1,750	1,750	60	(50)	1,760
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	8,221	8,221	450	(90)	8,581
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר) ^(ט)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
של ממשלת ישראל	26,493	26,493	908	(26)	26,493
של ממשלות זרות	17,876	17,894	51	(69)	17,876
של מוסדות פיננסיים בישראל	54	49	5	-	54
של מוסדות פיננסיים זרים	8,831	8,652	184	(5)	8,831
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,925	7,930	52	(57)	7,925
של אחרים בישראל	373	354	19	-	373
של אחרים זרים	5,285	5,108	207	(30)	5,285
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(א)	66,837	65,598	1,426^(ג)	(187)^(ג)	66,837

ראה הערות [בעמוד 120](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	4,714	4,209	555	(50)	4,714
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,759	1,759			1,759
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,714	4,209	555 ^(ד)	(50) ^(ד)	4,714
סך כל ניירות ערך שאינם למסחר	79,772	78,028	2,431	(327)	80,132
ליום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	1,453	1,459	1	(7)	1,453
של ממשלות זרות	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים בישראל	52	50	2	-	52
של מוסדות פיננסיים זרים	29	28	1	-	29
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	51	54	-	(3)	51
של אחרים בישראל	136	133	3	-	136
של אחרים זרים	61	58	3	-	61
סך הכל אגרות חוב	1,782	1,782	10	(10)	1,782
מניות וקרנות	26	25	1	-	26
סך הכל ניירות ערך למסחר	1,808	1,807	11 ^(ד)	(10) ^(ד)	1,808
סך הכל ניירות ערך	81,580	79,835	2,442	(337)	81,940

ראה הערות [בעמוד 120](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
של ממשלת ישראל	3,992	3,992	589	-	4,581
מגובי משכנתאות (MBS)	2,215	2,215	40	(3)	2,252
של אחרים זרים	802	802	63	-	865
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	7,009	7,009	692	(3)	7,698
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
של ממשלת ישראל	32,976	32,976	1,164	(6)	32,976
של ממשלות זרות	20,795	20,795	141	(10)	20,795
של מוסדות פיננסיים בישראל	68	68	3	-	68
של מוסדות פיננסיים זרים	9,488	9,488	236	(9)	9,488
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	7,528	7,528	119	(19)	7,528
של אחרים בישראל	202	202	10	(2)	202
של אחרים זרים	6,286	6,286	383	(7)	6,286
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(ב)	77,343	77,343	2,056^(ג)	(53)^(ג)	77,343

ראה הערות [בעמוד 120](#).

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
מניות וקרנות	4,024	3,921	164	(61)	4,024
מזה: מניות וקרנות שלא קיים לגביהן שווי הוגן זמין ^(ב)	1,397	1,397			1,397
סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר	4,024	3,921	164^(ד)	(61)^(ד)	4,024
סך כל ניירות הערך שאינם למסחר	88,376	86,270	2,912	(117)	89,065
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות - עלות)	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר: אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	5,813	5,817	2	(6)	5,813
של ממשלות זרות	250	208	42	-	250
של מוסדות פיננסיים בישראל	336	335	2	(1)	336
של מוסדות פיננסיים זרים	149	152	3	(6)	149
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	93	98	1	(6)	93
של אחרים בישראל	59	58	1	-	59
של אחרים זרים	64	65	-	(1)	64
סך הכל אגרות חוב	6,764	6,733	51	(20)	6,764
מניות וקרנות	24	21	3	-	24
סך הכל ניירות ערך למסחר	6,788	6,754	54^(ד)	(20)^(ד)	6,788
סך הכל ניירות ערך^(ה)	95,164	93,024	2,966	(137)	95,853

ראה הערות [בעמוד 120](#).

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 ^(א)	
1. אגרות חוב מוחזקות לפדיון:					
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	סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון
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 ^(א)	
2. אגרות חוב זמינות למכירה:					
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 ^(ב)	(44) ^(ג)	76,927	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה^(ד)
ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
הערך במאזן במיליוני ש"ח	עלות	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	
3. השקעה במניות וקרנות שאינן למסחר:					
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 ^(ב)
4,335	4,148	230 ^(ד)	(43) ^(ד)	4,335	סך כל מניות וקרנות שאינן למסחר
88,264	86,015	3,001	(96)	88,920	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ראה הערות [בעמוד 120](#).

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 ^(א)	
במיליוני ש"ח					
4. ניירות ערך למסחר:					
אגרות חוב -					
של ממשלת ישראל	3,144	3,135	9	-	3,144
של ממשלות זרות	223	192	31	-	223
של מוסדות פיננסיים בישראל	323	319	4	-	323
של מוסדות פיננסיים זרים	98	96	3	(1)	98
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	80	85	-	(5)	80
של אחרים בישראל	58	56	2	-	58
של אחרים זרים	46	43	3	-	46
סך הכל אגרות חוב	3,972	3,926	52	(6)	3,972
מניות וקרנות	61	55	7	(1)	61
סך הכל ניירות ערך למסחר	4,033	3,981	59^(ד)	(7)^(ד)	4,033
סך הכל ניירות ערך	92,297	89,996	3,060	(103)	92,953

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 30 בספטמבר 2020 בסך 4 מיליון ש"ח.
- (ו) סך של 9.6 מיליארד ש"ח מתוך סך הכל ניירות ערך במט"ח הינם Super-nationals, Sovereign and Agencies (SSA) (30 בספטמבר 2020 - 10.0 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 120 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 215 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 95 מיליון ש"ח) מוצגים במסגרת סעיף אשראי לציבור.

ניירות ערך ששוועבדו הסתכמו בסך 16,152 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 11,976 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 14,419 מיליון ש"ח).

לפירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות ובקרנות נאמנות ראה [ביאורים 2 ו-3](#).
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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				
עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	213	4	-	4	28	2	-	-	2
מגובי משכנתאות (MBS)	1,309	29	-	29	55	5	-	-	5
של אחרים זרים	1,021	50	-	50	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	2,543	83	-	83	83	7	-	-	7
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)				
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן					הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן				
עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	עלות מופחתת	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	31	- ^(ו)	-	-	-	-	-	-	-
מגובי משכנתאות (MBS)	197	1	-	1	145	2	-	-	2
של אחרים זרים	282	- ^(ו)	-	-	-	-	-	-	-
סך הכל אגרות חוב מוחזקות לפדיון	510	1	-	1	145	2	-	-	2

- (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 בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ו) הפסדים נמוכים מ-1 מיליון ש"ח.

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

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)				
שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	1,948	8	-	8	475	18	-	-	18
של ממשלות זרות	7,908	69	-	69	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	1,069	5	-	5	-	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	3,079	40	-	40	874	17	-	-	17
של אחרים בישראל	-	-	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	1,238	22	-	22	140	8	-	-	8
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	15,242	144	-	144	1,489	43	-	-	43

- (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)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)				
שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	2,743	6	-	6	-	-	-	-	-
של ממשלות זרות	3,151	5	-	5	113	5	-	-	5
של מוסדות פיננסיים זרים	659	9	-	9	138	- ^(ז)	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	481	8	-	8	927	11	-	-	11
של אחרים בישראל	33	2	-	2	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	597	7	-	7	-	-	-	-	-
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	7,664	37	-	37	1,178	16	-	-	16
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)									
פחות מ-12 חודשים ^(א)					12 חודשים ומעלה ^(ב)				
הפסדים שטרם מומשו ^(ו)					הפסדים שטרם מומשו ^(ו)				
שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל	שווי הוגן	0-20% ^(ג)	20%-35% ^(ד)	מעל 35% ^(ה)	סך הכל
במיליוני ש"ח									
אגרות חוב									
של ממשלת ישראל	1,490	4	-	4	-	-	-	-	-
של ממשלות זרות	4,073	13	-	13	-	-	-	-	-
של מוסדות פיננסיים זרים	363	- ^(ז)	-	-	-	-	-	-	-
מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	926	10	-	10	1,018	13	-	-	13
של אחרים בישראל	5	- ^(ז)	-	-	-	-	-	-	-
של אחרים זרים	568	4	-	4	-	-	-	-	-
סך כל אגרות חוב זמינות למכירה	7,425	31	-	31	1,018	13	-	-	13

- (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 בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ד) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מעל 20% ועד 35% מהעלות המופחתת שלהן.
 (ה) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין 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 לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים הנמצאות בפוזיציות הפסד שטרם מומש

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים	מכל 12 חודשים	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן	לשווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
2,027	(20)	28	(2)	2,055	(22)
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
645	(19)	179	(7)	824	(26)
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
407	(1)	667	(8)	1,074	(9)
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
3,079	(40)	874	(17)	3,953	(57)
סך הכל					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
עד 12 חודשים	מכל 12 חודשים	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן	לשווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
-	-	-	-	-	-
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
20	(1)	-	-	20	(1)
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
461	(7)	927	(11)	1,388	(18)
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
481	(8)	927	(11)	1,408	(19)
סך הכל					
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
עד 12 חודשים	מכל 12 חודשים	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו	הפסדים שטרם מומשו
שווי הוגן	שווי הוגן ^(א)	שווי הוגן	לשווי הוגן ^(א)	לשווי הוגן	לשווי הוגן ^(א)
במיליוני ש"ח					
108	(1)	40	(1)	148	(2)
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)					
576	(7)	77	(2)	653	(9)
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל STRIPPED MBS-I REMIC, CMO)					
242	(2)	901	(10)	1,143	(12)
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)					
926	(10)	1,018	(13)	1,944	(23)
סך הכל					

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

ביאור 5 - ניירות ערך (המשך)

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,332	25	(28)	2,329
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,328	14	(18)	1,324
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,004	11	(10)	1,005
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
77	-	(6)	71
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או בערבותם			
77	-	(6)	71
2,409	25	(34)	2,400
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,409	25	(34)	2,400
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,096	40	(3)	2,133
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,264	20	(3)	1,281
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
832	20	-	852
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
119	-	-	119
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FHLMC, FNMA או GNMA, או בערבותם			
119	-	-	119
2,215	40	(3)	2,252
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,215	40	(3)	2,252
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

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			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב לפדיון מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
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
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
163	-	(4)	159
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
163	-	(4)	159
2,265	40	(8)	2,297
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,265	40	(8)	2,297
סך הכל אגרות חוב לפדיון מגובי משכנתאות			

פירוט נוסף לגבי אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
3,425	19	(22)	3,422
מזה: אגרות חוב שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
1,393	4	(10)	1,387
אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2,032	15	(12)	2,035
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-MBS STRIPPED)			
2,088	22	(26)	2,084
מזה: אגרות חוב שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC או GNMA, או בערבותם			
1,699	15	(26)	1,688
5,513	41	(48)	5,506
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
2,417	11	(9)	2,419
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,786	9	(2)	1,793
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
276	-	(7)	269
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,930	52	(57)	7,925

(א) סכומים שנוקפו 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)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,677	55	-	2,732
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
851	17	-	868
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,826	38	-	1,864
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,813	54	(1)	2,866
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
2,439	46	(1)	2,484
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,490	109	(1)	5,598
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
1,938	10	(18)	1,930
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,482	7	(13)	1,476
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
368	1	(5)	364
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
7,428	119	(19)	7,528
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(א)			
עלות מופחתת	רווחים	הפסדים	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
אגרות חוב מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2,513	36	(2)	2,547
מזה: ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של GNMA			
735	9	(1)	743
ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
1,778	27	(1)	1,804
אגרות חוב מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
2,494	41	(9)	2,526
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, או GNMA, או בערבותם			
2,159	33	(8)	2,184
סך הכל אגרות חוב מגובי משכנתאות (MBS)			
5,007	77	(11)	5,073
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS)			
1,925	10	(12)	1,923
מזה: אשראי שאינו לאנשים פרטיים - אגרות חוב מסוג CLO			
1,509	9	(5)	1,513
אשראי שאינו לאנשים פרטיים - ניירות ערך שקיימת לגביהם ערבות של SBA			
330	-	(7)	323
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
6,932	87	(23)	6,996

(א) סכומים שנוקפו 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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
26	(2)	-	24
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
-	-	-	-
28	(2)	-	26
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
26	(1)	-	25
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
54	(3)	-	51
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
עלות מופחתת	רווחים שטרם מומשו לשווי הוגן ^(א)	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות ^(א)	שווי הוגן
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
ניירות ערך מסוג העבר באמצעות (Pass through securities)			
2	-	-	2
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA ועל ידי FHLMC			
2	-	-	2
ניירות ערך מגובי משכנתאות אחרים (כולל CMO ו-STRIPPED MBS)			
38	(3)	-	35
מזה: ניירות ערך שהונפקו על ידי FNMA, FHLMC, GNMA או בערבותם			
-	-	-	-
40	(3)	-	37
סך הכל ניירות ערך מגובי משכנתאות (MBS)			
58	(3)	1	56
סך הכל ניירות ערך מגובי נכסים (ABS)			
98	(6)	1	93
סך הכל ניירות ערך למסחר מגובי משכנתאות ומגובי נכסים			

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

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

ביאור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי

א. חובות^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
160,504	-	876	161,380	15,531	176,911
42,145	100,213	26,471	168,829	1,080	169,909
420 ^(ב)	100,128	-	100,548	-	100,548
202,649	100,213	27,347	330,209	16,611	346,820
סך הכל חובות^(א)					
מזה:					
2,033	-	329	2,362	-	2,362
792	18	16	826	1	827
2,825	18	345	3,188	1	3,189
80	680	50	810	-	810
3,158	3	215	3,376	-	3,376
6,063	701	610	7,374	1	7,375
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,750	-	283	3,033	3	3,036
691	541	420	1,652	- ^(ד)	1,652
1	540 ^(ב)	-	541	-	541
3,441	541	703	4,685	3	4,688
789	4	223	1,016	- ^(ד)	1,016
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 400 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^(א), אשראי לציבור ויתרת הפרשה להפסדי אשראי (המשך)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
135,026	26	758	135,810	14,018	149,828
41,914	88,286	25,451	155,651	702	156,353
751 ^(ג)	88,154	-	88,905	-	88,905
176,940	88,312	26,209	291,461	14,720	306,181
סך הכל חובות^{(א)(ג)}					
מזה:					
1,038	-	303	1,341	-	1,341
1,327	48	22	1,397	15	1,412
2,365	48	325	2,738	15	2,753
76	785	43	904	-	904
4,320	-	288	4,608	-	4,608
6,761	833	656	8,250	15	8,265
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
2,978 ^(ה)	-	216	3,194	5	3,199
708 ^(ה)	652	533	1,893	- ^(ד)	1,893
- ^(ד)	650 ^(ב)	-	650	-	650
3,686	652	749	5,087	5	5,092
528 ^(ה)	-	203	731	- ^(ד)	731
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 466 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)

א. חובות^(א), 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					
יתרת חוב רשומה של חובות^(א):					
143,317	24	786	144,127	10,879	155,006
40,741	90,365	25,398	156,504	158	156,662
624 ^(ג)	90,237	-	90,861	-	90,861
184,058	90,389	26,184	300,631	11,037	311,668
סך הכל חובות^(א)					
מזה:					
2,324	-	317	2,641	-	2,641
1,308	50	20	1,378	15	1,393
3,632	50	337	4,019	15	4,034
56	720	38	814	-	814
3,525	2	266	3,793	-	3,793
7,213	772	641	8,626	15	8,641
סך הכל חובות בעייתיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות^(א):					
3,135 ^(ה)	1	228	3,364	3	3,367
747 ^(ה)	635	544	1,926	- ^(ד)	1,926
- ^(ד)	634 ^(ב)	-	634	-	634
3,882	636	772	5,290	3	5,293
911 ^(ה)	7	212	1,130	- ^(ד)	1,130
סך הכל 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 460 מיליון ש"ח.
- (ג) כולל יתרת הלוואות לדיוור שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה.
- (ד) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.
- (ה) סוג מחדש.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,097	605	777	5,479	2	5,481
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(248)	(63)	(49)	(360)	1	(359)
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי ^(א)					
(94)	(1)	(65)	(160)	-	(160)
מחיקות חשבונאיות					
94	-	56	150	-	150
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
-	(1)	(9)	(10)	-	(10)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(3)	-	-	(3)	-	(3)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,846	541	719	5,106	3	5,109
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
405	-	16	421	-	421
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
3,651	603	808	5,062	3	5,065
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
498	52	(5)	545	2	547
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי					
(169)	(3)	(101)	(273)	-	(273)
מחיקות חשבונאיות					
132	-	68	200	-	200
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(37)	(3)	(33)	(73)	-	(73)
מחיקות חשבונאיות, נטו					
(1)	-	-	(1)	-	(1)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,111	652	770	5,533	5	5,538
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
425	-	21	446	-	446
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) מזה: גביית בסך 135 מיליון ש"ח בגין חובות פגומים.

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

ב. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
(581)	(90)	(58)	(729)	-	(729)
הכנסות בגין הפסדי אשראי ^(א)					
(344)	(5)	(207)	(556)	-	(556)
מחיקות חשבונאיות					
485	-	192	677	-	677
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
141	(5)	(15)	121	-	121
מחיקות חשבונאיות נטו					
2	-	-	2	-	2
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
3,846	541	719	5,106	3	5,109
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
405	-	16	421	-	421
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
1,852	190	237	2,279	3	2,282
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
(622)	(5)	(314)	(941)	-	(941)
מחיקות חשבונאיות					
293	-	190	483	-	483
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
(329)	(5)	(124)	(458)	-	(458)
מחיקות חשבונאיות נטו					
(2)	-	-	(2)	-	(2)
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
4,111	652	770	5,533	5	5,538
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
425	-	21	446	-	446
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(א) מזה: גביית בסך 135 מיליון ש"ח בגין חובות פגומים.

ביאור 7 - פיקדונות הציבור

א. סוגי פיקדונות לפי מקום הגיוס ולפי סוג המפקיד

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
בישראל		
לפי דרישה		
116,042	110,662	145,012
176,276	160,252	185,082
292,318	270,914	330,094
132,325	131,762	146,126
424,643	402,676	476,220
מחוץ לישראל		
לפי דרישה		
11,363	11,344	14,247
6,713	7,590	6,928
18,076	18,934	21,175
4,312	5,505	3,481
22,388	24,439	24,656
447,031	427,115	500,876
סך כל פיקדונות הציבור		
¹ מזה:		
147,228	(א) 147,260	147,481
80,499	(א) 71,071	101,373
196,916	(א) 184,345	227,366

(א) סווג מחדש.

ב. פיקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	במיליוני ש"ח
תקרת הפיקדון במיליוני ש"ח		
117,472	116,575	119,601
108,612	108,086	110,875
77,759	77,672	84,148
54,650	47,498	62,642
88,538	77,284	123,610
447,031	427,115	500,876
סך הכל		

ביאור 8 - זכויות עובדים

א. הרכב ההטבות

1. הטבות לעובדים

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
		במיליוני ש"ח
הטבות לאחר פרישה - פנסיה ופיצויים		
20,491	19,440	20,429
8,945	8,146	9,522
11,546	11,294	10,907
חופשת יובל צבורה		
36	35	34
-	-	-
36	35	34
הטבות אחרות		
639	598	637
-	-	-
639	598	637
סך הכל		
12,221	11,927	11,588
-	-	10
84	85	57

2. תכנית הטבה מוגדרת

א. מחויבות ומצב המימון

1. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר		לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	
2020	2020	2021	2020	2021
מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר	בלתי מבוקר
				במיליוני ש"ח
20,470	20,470	20,491	19,551	20,353
175	123	144	44	46
573	434	424	139	146
33	25	24	8	8
555	(591)	(35)	(135)	110
(19)	(1)	(2)	8	(12)
(1,296)	(1,020)	(617)	(175)	(222)
20,491	19,440	20,429	19,440	20,429
18,817	17,962	19,014	17,962	19,014

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	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	2021	2020	2021	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר
2020	2020	2021	2020	2021	2021
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
7,614	7,614	8,945	7,856	9,453	שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת התקופה
743	217	739	197	190	תשואה בפועל על נכסי תכנית
1,272	827	185	172	20	הפקדות לתכנית על ידי הבנק
33	25	24	8	8	הפקדות משתתפי תכנית
(31)	(6)	(4)	5	(14)	שינויים בשערי חליפין של מטבע חוץ
(732)	(577)	(367)	(92)	(135)	הטבות ששולמו
46	46	-	-	-	אחר
8,945	8,146	9,522	8,146	9,522	שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף תקופת הדיווח
11,546	11,294	10,907	11,294	10,907	מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

3. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	2021	2020	2021	ליום 31 בדצמבר
2020	2020	2021	2020	2021	2021
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
-	-	10	-	-	סכומים שהוכרו בסעיף נכסים אחרים
11,546	11,294	10,917	11,294	10,917	סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות
(11,546)	(11,294)	(10,907)	(11,294)	(10,907)	התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופת הדיווח

4. סכומים שהוכרו ברווח כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר	2021	2020	2021	ליום 31 בדצמבר
2020	2020	2021	2020	2021	2021
מבוקר					בלתי מבוקר
					במיליוני ש"ח
5,564	4,979	4,725	4,979	4,725	הפסד אקטוארי, נטו
5,564	4,979	4,725	4,979	4,725	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	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2020	2021	2020	2021	2021
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
175	123	144	44	46
573	434	424	139	146
(365)	(266)	(304)	(96)	(104)
470	342	368	132	119
853	633	632	219	207
181	137	137	43	45
1,034	770	769	262	252

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

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 30 בספטמבר
2020	2021	2020	2021	2021
מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
177	(542)	(470)	(236)	24
(470)	(342)	(368)	(132)	(119)
(5)	1	(1)	(1)	(2)
(46)	(46)	-	-	-
(344)	(929)	(839)	(369)	(97)
853	633	632	219	207
509	(296)	(207)	(150)	110

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

3. הנחות^(א)

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

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין ההטבה

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	0.80	1.44	1.00
שיעור עליית המדד	2.10	1.42	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

ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2020	2021	2020
בלתי מבוקר		מבוקר	
באחוזים			
שיעור היוון	0.96	1.69	1.62
תשואה חזויה לטווח ארוך על נכסי תכנית	4.50	4.62	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		
ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר
2021	2020	2020	2021	2020	2020
בלתי מבוקר		מבוקר	בלתי מבוקר		מבוקר
במיליוני ש"ח					
שיעור היוון	(2,753)	(2,644)	(2,846)	3,418	3,288
שיעור עליית המדד	(588)	(590)	(681)	660	659
שיעור עזיבה	311	226	320	(305)	(199)
שיעור גידול בתגמול	646	651	755	(577)	(584)
					(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 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר
2021	2020	2020	
בלתי מבוקר		מבוקר	
במיליוני ש"ח			
248	221	246	מזומנים ופיקדונות בבנקים
1,755	1,788	1,733	מניות
419	393	533	אגרות חוב ממשלתיות
941	1,270	997	אגרות חוב קונצרניות
6,159	4,474	5,436	אחר
9,522	8,146	8,945	סך הכל

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

יעד הקצאה				אחוז מנכסי התכנית	
ליום 31 בדצמבר		ליום 30 בספטמבר		ליום 31 בדצמבר	
2021	2021	2020	2020	2020	2020
בלתי מבוקר		מבוקר			
באחוזים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	3	3	3	3	3
מניות	19	18	22	19	19
אגרות חוב ממשלתיות	6	4	5	6	6
אגרות חוב קונצרניות	11	10	16	11	11
אחר	61	65	54	61	61
סך הכל	100	100	100	100	100

ביאור 8 - זכויות עובדים (המשך)

א. הרכב ההטבות (המשך)

5. תזרימי מזומנים

א. הפקדות

תחזית ^(א)	לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר		
2021	2021	2021	2020	2020	2021
בלתי מבוקר					מבוקר
במיליוני ש"ח					
28	28	180	209	852	1,305
הפקדות					

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

ב. הטבות שהבנק צופה לשלם בעתיד^(א)

שנה	במיליוני ש"ח
2021	201
2022	781
2023	793
2024	857
2025	863
2026-2030	5,103
2031 ואילך	14,120
סך הכל	22,718

(א) בערכים מהוונים.

ביאור פא - הון

שינויים בהון הבנק

מניות רדומות של הבנק

נכון למועד פרסום הדוח, בבעלות הבנק 7,182,258 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.

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.

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, וביום 30 בספטמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר נוסף להארכת תוקפה של הוראת השעה עד ליום 31 בדצמבר 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 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 מוקדם ושמרני ולדיווח לפיקוח על הבנקים.

במסגרת הוראת השעה נקבע כי בגין הלוואות לדיור אשר יועמדו בתקופת המשבר (החל מיום 19 במרס 2020 ועד תום תוקף ההוראה), לא תחול דרישת ההון הנוספת בשיעור של 1% מיתרת ההלוואה, הקבועה בסעיף 14א. להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות למתן הלוואות לדיור. תוקף ההוראה זו הוארך עד ליום 30 בספטמבר 2021, במסגרת החוזר מיום 22 במרס 2021 להארכת תוקף הוראת השעה. בהתאם לחוזר שפרסם הפיקוח על הבנקים ביום 30 בספטמבר 2021, החל מיום 1 באוקטובר 2021, תשוב לחול דרישת ההון הנוספת בשיעור 1% בגין הלוואות למטרת דיור, אך נותרה ההקלה בגין הלוואות לדיור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין (הלוואות לכל מטרה).

בהתאם להוראת השעה, דרישות ההון המינימליות שחלות על הבנק ליום 30 בספטמבר 2021 הינן 9.18% ליחס הון עצמי רובד 1 (בתוספת דרישת ההון בגין יתרת ההלוואות לדיור) ו-12.50% ליחס ההון הכולל.

בחוזרים שפרסם הפיקוח ביום 26 ביולי 2021 וביום 30 בספטמבר 2021 הותר למערכת הבנקאית לחזור לחלק דיבידנדים, ונקבע כי על הבנקים לנקוט גישה זהירה ושמרנית בעת החלטה על חלוקת דיבידנד או רכישה עצמית של מניות. לעמדת הפיקוח, חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי הבנק בשנת 2020 ובשנת 2021 לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. בנוסף, ציין הפיקוח כי אי עמידה ביחס המינוף הנדרש ושימוש בהקלה ביחס המינוף לא תהווה חסם לחלוקת דיבידנד בכפוף לתכנון הון הכולל חזרה ליחס המינוף הנדרש.

מדיניות חלוקת דיבידנד

מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק ביום 6 במרס 2019, קובעת כי מדי רבעון יחולק דיבידנד בגובה של עד 50% מהרווח הנקי של הבנק, בהתאם לדוחות הכספיים של הבנק לרבעון שחלף. זאת בכפוף, בין היתר, לכך שהבנק יעמוד ביעדי הלימות ההון שלו גם לאחר חלוקת הדיבידנד. חלוקת הדיבידנד בפועל כפופה להחלטות פרטניות של הדירקטוריון בטרם כל חלוקה, ובכפוף להוראות הדין שחלות על חלוקת דיבידנד ובכלל זה הוראות חוק החברות והוראות בנק ישראל.

במסגרת יישום מדיניות זו, ועד להחלטת הדירקטוריון מיום 16 באפריל 2020 להפסיק את חלוקת הדיבידנד ואת המשך ביצוע תכנית הרכישה העצמית של מניות הבנק על רקע פרוץ משבר הקורונה, נהג הבנק לחלק דיבידנד בגובה של 40% מהרווח הנקי הרבעוני ולבצע מעת לעת תכניות לרכישה עצמית של מניות.

ביאור פא - הון (המשך)

כאמור לעיל, עמדת הפיקוח היא כי חלוקה בסכום הגבוה מ-30% מרווחי הבנק בשנת 2020 ובשנת 2021 לא תיחשב כתכנון הון זהיר ושמרני. לאחר שבחודש ספטמבר 2021 חילק הבנק סכום של כ-630 מיליון ש"ח השווה לכ-30% מרווחיו לשנת 2020, ולאור עודפי ההון הגבוהים של הבנק, ביום 15 בנובמבר 2021, אישר הדיקטוריון חלוקת דיבידנד בסך 1,367 מיליון ש"ח, המהווים כ-30% מהרווח הנקי לתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021. סכום הדיבידנד שאושר לכל מניה בת 1 ש"ח ע.ג. מהווה כ-94.115 אגורות. הדיקטוריון קבע את יום 29 בנובמבר 2021 כיום הקובע לעניין תשלום דיבידנד ואת יום 12 בדצמבר 2021 כיום התשלום.

למידע נוסף ולמידע בנוגע למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק ראה [ביאור א25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

פרטים בדבר דיבידנד ששולם

מועד ההכרזה	מועד תשלום	דיבידנד למניה	דיבידנד ששולם במזומן
		באגורות	במיליוני ש"ח
26 בנובמבר 2019	22 בדצמבר 2019	20.87	306
26 בפברואר 2020	23 במרס 2020	20.29	297
12 באוגוסט 2021	2 בספטמבר 2021	43.36	630

תשקיף מדף והנפקת אגרות חוב

ביום 27 במאי 2021 פרסם הבנק תשקיף מדף בהתאם להיתר שהתקבל מהרשות לניירות ערך, תשקיף המדף יעמוד בתוקף לתקופה של שנתיים ממועד פרסומו.

ביום 8 בנובמבר 2021 דיווח הבנק כי הוא בוחן אפשרות לביצוע הנפקה לציבור של שתי סדרות חדשות של אגרות חוב רגילות של הבנק ורישומם למסחר בבורסה. אגרות חוב אלה, ככל שיונפקו, לא ייכללו בהון הפיקוחי של הבנק. נכון לתאריך הדוח טרם בוצעה הנפקה.

למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה 401 ו-402 במהלך שנת 2018, ראה [ביאור א25 לדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2018](#). למידע בעניין הנפקת כתבי התחייבות סדרה 403 ו-404 במהלך שנת 2019, ראה [ביאור א25 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 א25 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 בהוראת 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 נוכח 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 ועדת הביקורת לחשב את ההתחייבויות הפנסיוניות לעובדים, על בסיס מרווח קבוע של אגרות חוב בדירוג בינלאומי AA.

לצורך ההון הרגולטורי ההתחייבות הפנסיונית הינה בסך 19,360 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 42,946 מיליון ש"ח וזאת לעומת ההתחייבות הפנסיונית בספרים בסך של 20,903 מיליון ש"ח והון עצמי רובד 1 40,354 מיליון ש"ח.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2021:

- שינוי היקף נכסי סיכון - נכסי הסיכון ליום 30 בספטמבר 2021 מסתכמים בכ-363 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 30 בספטמבר 2021 מסתכם בכ-43 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)

30 בספטמבר	31 בדצמבר	
2021	2020	
בלתי מבוקר	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
א. נתונים		
הון לצורך חישוב יחס ההון		
הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים ^(ב)	42,946	38,086
הון רובד 2, לאחר ניכויים	10,292	12,297
סך הכל הון כולל	53,238	51,427
יתרות משוקללות של נכסי סיכון		
סיכון אשראי ^(ב)	335,495	297,423
סיכויי שוק	5,111	5,314
סיכון תפעולי	22,393	22,448
סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון	362,999	325,185
יחס ההון לרכיבי סיכון		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	11.83%	11.71%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	14.67%	15.81%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	9.18%	9.24%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(א)	12.50%	12.50%
ב. חברות בת משמעותיות		
בנק לאומי ארה"ב		
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון	14.00%	13.53%
יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון	15.13%	14.78%
יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג)	7.00%	7.00%
יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי השלטונות המקומיים ^(ג)	10.50%	10.50%

(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. ליחס הון עצמי רובד 1 התווספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיוור למעט הלוואות לדיוור שניתנו בתקופת הוראת השעה. נתוני יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים בתקופות קודמות עודכנו בעקבות הבהרות הפיקוח על הבנקים כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיוור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד. 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 2022 וליום 30 בספטמבר 2024 בהתאמה. מסך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון הופחתו 89 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 בשל התאמות בגין תכניות התייעלות (ליום 30 בספטמבר 2020 התווספו 8 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%.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. רכיבי ההון לצורך חישוב יחס ההון

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	במיליוני ש"ח	
1. הון עצמי רובד 1		
37,664	37,128	41,787
הון המיוחס לבעלי מניות הבנק		
295	312	289
הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1 - זכויות מיעוט		
1,368	860	943
התאמות בגין המעבר בין העקום החשבונאי לעקום 8 רבעונים ^(א)		
39,327	38,300	43,019
סך הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים		
התאמות פיקוחיות וניכויים:		
(150)	(131)	(179)
מוניטין ונכסים בלתי מוחשיים		
(188)	(410)	-
מיסים נדחים לקבל		
(13)	(13)	(18)
התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1		
(351)	(554)	(197)
סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים - הון עצמי רובד 1		
286	340	124
סך ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות		
39,262	38,086	42,946
סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים		
2. הון רובד 2		
8,505	9,623	6,250
הון רובד 2: מכשירים לפני ניכויים		
3,792	3,718	4,042
הון רובד 2: הפרשות להפסדי אשראי, לפני ניכויים		
12,297	13,341	10,292
סך הון רובד 2 לפני ניכויים		
ניכויים:		
-	-	-
סך הכל ניכויים - הון רובד 2		
12,297	13,341	10,292
סך הכל הון רובד 2		
51,559	51,427	53,238
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.

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

31 בדצמבר	30 בספטמבר	
2020	2020	2021
מבוקר	בלתי מבוקר	מבוקר
	באחוזים	
יחס ההון לרכיבי סיכון		
11.78%	11.61%	11.79%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון לפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות ^(א)		
0.09%	0.10%	0.04%
התאמות בגין תכנית ההתייעלות ^(ב)		
11.87%	11.71%	11.83%
יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון		

(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.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. יחס מינוף לפי הוראות הפיקוח על הבנקים

ביום 28 באפריל 2015 פרסם הפיקוח 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 מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון למדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון 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 רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד. 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 שידרש 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. לפרטים נוספים על הוראת השעה להתמודדות עם משבר הקורונה ראה [ביאור 9א](#). לעיל.

ליום 30 בספטמבר			ליום 31 בדצמבר		
2021			2020		
בלתי מבוקר			מבוקר		
במיליוני ש"ח					
א. בנתוני המאוחד ^(א)					
הון רובד 1			42,946		
סך החשיפות			666,818		
יחס המינוף					
יחס המינוף			6.44%		
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			5.50%		
ב. חברות בת משמעותיות					
בנק לאומי ארה"ב					
יחס המינוף			10.94%		
יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			5.00%		

(א) נתונים אלה כוללים התאמות בגין תכנית ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים. ההשפעה של ההקלה בגין תכניות ההתייעלות על יחס המינוף ליום 30 בספטמבר 2021 המוערכת בכ-0.02% נזקפת על פני 5 שנים בקו ישר ממועד תחילתן (0.05% ו-0.06% ליום 31 בדצמבר 2020 וליום 30 בספטמבר 2020, בהתאמה). לפרטים נוספים על ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ראה [טעיף 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.

ביאור 29 - הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ו. 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.

30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2021			2020		
בלתי מבוקר			מבוקר		
באחוזים					
א. בנתוני המאוחד					
יחס כיסוי הנזילות			131	137	137
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים ^(x)			100	100	100
ב. בנתוני הבנק					
יחס כיסוי הנזילות			130	136	136
יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי הפיקוח על הבנקים			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, ובחיאום 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

30 בספטמבר	31 בדצמבר	
2021	2020	2020
בלתי מבוקר	מבוקר	מבוקר
במיליוני ש"ח		
590	964	669
(1) התחייבויות לרכישת ניירות ערך		
58	81	24
(2) התחייבויות להשקעה בבניינים ובציוד ורכישתם		

ב. תביעות משפטיות

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

בביאור 26 לדוחות הכספיים השנתיים של הבנק ליום 31 בדצמבר 2020, נכלל מידע לגבי כל התביעות המהותיות למועד פרסום הדוחות כאמור. בביאור 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 **בביאור 26 לדוח השנתי** ולא חל לגביהן שינוי.

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 התממשות אינה קלושה, מסתכם בסך של כ-232 מיליון ש"ח.

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

1.1 ביום 2 בדצמבר 2013 הוגשה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד הבנק בנושא עמלת פירעון מוקדם

של הלוואות שלא לדיוור. לטענת המבקשים, חישוב עמלת פירעון מוקדם על ידי הבנק, הן ביחס להלוואות לגביהן חלים עקרונות חישוב הקבועים בהוראות ניהול בנקאי תקין והן ביחס להלוואות לגביהן חלים כללים שקבע הבנק, לא נעשה כדין. לטענת המבקשים, אין באפשרותם להעריך בשלב זה, את סכום התביעה הכולל. ביום 3 בנובמבר 2019 ניתנה החלטה על ידי בית המשפט המחוזי בתל-אביב שאישרה באופן חלקי את הבקשה לאישור תובענה ייצוגית, ביחס לסוגיה של דרך חישוב עמלת הפירעון המוקדם בהלוואות שאינן מפקחות, ביום 12 ליולי 2021 דחה בית המשפט העליון את הערעור שהגישו המבקשים על החלטה זו, והתביעה תמשיך להתנהל בבית משפט מחוזי בעילה שאושרה.

1.2 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.

1.3 ביום 5 ביוני 2019 הוגשה בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד שישה בנקים ובכללם הבנק. לטענת

המבקשים, הפרשי המרת מט"ח מהווים "עמלה" המחייבת גילוי נאות על ידי הבנקים ולפיכך, בין היתר, גבייתה נעשית שלא כדין, וכן הבנקים גובים עמלה ביתר. הנזק שלטענת המבקשים נגרם לכלל חברי הקבוצה עומד על כ-8 מיליארד ש"ח (בתוספת נזקים נוספים שלא כומתו), מתוכם מיוחס לבנק סך של כ-2.2 מיליארד ש"ח. ביום 21 ביוני 2020 ניתן פסק הדין של בית המשפט המחוזי בתל-אביב, שהורה על דחיה על הסף של הבקשה לאישור תובענה ייצוגית וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים. ביום 6 ביולי 2020 הגישו המבקשים ערעור לבית המשפט העליון על פסק הדין. ביום 25 באוגוסט 2021 ניתן פסק דינו של בית המשפט העליון, שהורה על דחיית הערעור וחייב את המבקשים בתשלום הוצאות למשיבים. ביום 1 בספטמבר 2021 הגישו המבקשים לבית המשפט העליון עתירה לדיון נוסף, וביום 25 לאוקטובר 2021 נמחקה העתירה על ידי בית המשפט העליון.

ביאור 10 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות (המשך)

- 1.4. 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.
- 1.5. ביום 6 לספטמבר 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי (מחוז-מרכז) בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חמישה בנקים ובהם הבנק, בטענה, כי נגרם למבקשים נזק כתוצאה מכך שהבנקים מציגים עמלות בגין פעולות מסוימות בתעריפונים במטבע חוץ ולא בשקלים, וכן גובים עמלות אלה בשקלים לאחר המרה בשערים גבוהים העולים על שערי המטבע היציגים. המבקשים אינם נוקבים בסכום נזק קבוצתי.
2. כמו כן תלויות ועומדות נגד הבנק בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, שהסכום הנטען בהן מהותי, אשר לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטיות כאשר לסיכויי תובענות אלו, בשלב זה לא ניתן להעריך את סיכוייהן ומטעם זה לא בוצעה בגיבן 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 כטענת המבקשים, לפיה, הנתבעים פוגעים בפרטיות לקוחותיהם ומפרים את חובת הסודיות המוטלת עליהם בכך שהם מעבירים מידע פרטי של הלקוחות לצדדים שלישיים ובפרט לחברת גוגל. המבקשים מעריכים את הנזק האישי שנגרם להם ב-2,000 ש"ח ואינם נוקבים בסכום נזק קבוצתי.
- 2.2. ביום 7 ביוני 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תובענה ייצוגית נגד הבנק. עניינה של התובענה בטענת המבקש כי נגרם לו נזק בשל הצגת יתרה לא מעודכנת בחשבון הבנק במהלך יומיים שבין רכישת ניירות ערך זרים לבין מועד החיוב של החשבון בגין הרכישה. המבקש מעריך את הנזק האישי שנגרם לו בכ-35 אלף ש"ח ואינו נוקב בסכום נזק קבוצתי.
- 2.3. ביום 6 לספטמבר 2021 הוגשה לבית המשפט המחוזי בחיפה בקשה לאישור תובענה ייצוגית כנגד חמישה בנקים, ובהם הבנק, בטענה כי נגרם למבקשים נזק בעקבות חיובי מס ביתר בגין תקבולים הקשורים לניירות ערך (כגון דיבידנד, ריבית וכו'), במקרים בהם יש שונות בין מדינת התושבות של הלקוח לבין מדינת המס של מנפיק נייר הערך. לטענת המבקשים, שיעור המס צריך להיגבות בהתאם לאמנות למניעת כפל מס שנחתמו בין המדינות הרלוונטיות, דבר אשר לפי הטענה אינו מבוצע בפועל. המבקשים אינם נוקבים בסכום נזק קבוצתי.
3. למועד פרסום הדוחות הכספיים לא מתנהלות תביעות מהותיות נגד חברות בנות של הבנק, למעט המפורט [בביאור 1.2.ה.26. בדוחות הכספיים ליום 31 בדצמבר 2020](#).

ג. התחייבויות תלויות והתקשרויות שונות

1. ביום 13 ביוני 2021, קיבל הבנק הודעה מאת הפיקוח על הבנקים בדבר הטלת עיצום כספי בסך 975,000 ש"ח בגין מקרים בהם נגבתה עמלה עבור מכתב עורך דין שלא בהתאם לצו הבנקאות (שירות ללקוח) (פיקוח על שירות הודעות או התראות), התשע"ה-2015. סכום העיצום הכספי הינו לאחר שהפיקוח על הבנקים הפחית 35% מסכום העיצום הכספי המירבי שבסמכותו לקבוע בנסיבות העניין, וזאת בשל עילות הפחתה הקבועות בדין.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
20,220	16,837	3,383
חוזי Forward-I Futures		
4,292	3,000	1,292
אופציות שנכתבו		
1,032	1,032	-
אופציות שנקנו		
215,783	198,648	17,135
Swaps ^(א)		
241,327	219,517	21,810
סך הכל ^(ב)		
6,461	-	6,461
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
288,999	230,101	58,898
חוזי Forward-I Futures ^(ד)		
38,739	37,648	1,091
אופציות שנכתבו		
32,553	31,462	1,091
אופציות שנקנו		
20,112	19,951	161
Swaps		
380,403	319,162	61,241
סך הכל		
(ג) חוזים בניין מניות		
141,712	141,351	361
חוזי Forward-I Futures		
138,756	138,064	692
אופציות שנכתבו		
138,764	138,195	569
אופציות שנקנו ^(ה)		
7	-	7
אחר		
112,018	111,905	113
Swaps		
531,257	529,515	1,742
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
248	248	-
חוזי Forward-I Futures		
282	282	-
אופציות שנכתבו		
281	281	-
אופציות שנקנו		
9,236	9,236	-
Swaps		
10,047	10,047	-
סך הכל		
1,163,034	1,078,241	84,793
סך כל הסכום הנקוב		

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 111,050 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 14,755 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 29,496 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 137,868 מיליון ש"ח.

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

א. היקף הפעילות על בסיס מאוחד (המשך)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
במיליוני ש"ח		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
		Forward-I Futures
27,578	25,414	2,164
5,366	3,921	1,445
2,928	2,928	-
265,446	239,347	26,099
301,318	271,610	29,708
5,897	-	5,897
(ב) חוזי מטבע חוץ		
		Forward-I Futures ^(ד)
264,652	225,519	39,133
23,327	22,229	1,098
24,660	23,562	1,098
19,363	19,293	70
332,002	290,603	41,399
(ג) חוזים בגין מניות		
		Forward-I Futures
109,553	109,017	536
28,435	27,269	1,166
28,243	27,273	970
71,810	71,732	78
238,041	235,291	2,750
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
		Forward-I Futures
4,483	4,483	-
210	210	-
210	210	-
261	261	-
5,164	5,164	-
876,525	802,668	73,857

(א) מזה: SWAPS שהתאגיד הבנקאי משלם שיעור ריבית קבוע בסך 132,677 מיליון ש"ח.

(ב) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 13,167 מיליון ש"ח.

(ג) כולל בעיקר עסקאות גידור החלפת ריבית IRS.

(ד) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 26,994 מיליון ש"ח.

(ה) מזה: נסחרים בבורסה בסך 27,088 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		
(1) סכום נקוב של מכשירים נגזרים		
(א) חוזי ריבית		
23,806	21,497	2,309
Forward-I Futures		
8,082	6,732	1,350
אופציות שנכתבו		
3,899	3,899	-
אופציות שנקנו		
209,398	187,068	22,330
Swaps ^(א)		
245,185	219,196	25,989
סך הכל ^(ב)		
5,973	-	5,973
מזה: נגזרים מגדרים ^(ג)		
(ב) חוזי מטבע חוץ		
231,721	189,234	42,487
Forward-I Futures ^(ד)		
16,313	15,469	844
אופציות שנכתבו		
17,355	16,511	844
אופציות שנקנו		
19,252	18,541	711
Swaps		
284,641	239,755	44,886
סך הכל		
(ג) חוזים בגין מניות		
135,225	134,763	462
Forward-I Futures		
23,164	22,340	824
אופציות שנכתבו		
23,071	22,341	730
אופציות שנקנו ^(ה)		
75,967	75,894	73
Swaps		
257,427	255,338	2,089
סך הכל		
(ד) חוזי סחורות ואחרים		
2,778	2,778	-
Forward-I Futures		
254	254	-
אופציות שנכתבו		
254	254	-
אופציות שנקנו		
157	157	-
Swaps		
3,443	3,443	-
סך הכל		
790,696	717,732	72,964
סך כל הסכום הנקוב		

(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)

30 בספטמבר 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					
3,925	3,604	321	3,698	3,375	323
מזה: נגזרים מגדרים					
201	-	201	189	-	189
(ב) חוזי מטבע חוץ					
3,426	3,387	39	3,352	3,173	179
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
(ג) חוזים בגין מניות					
6,327	6,290	37	6,321	6,303	18
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
493	493	-	502	502	-
(ה) חוזי אשראי					
-	-	-	-	-	-
14,171	13,774	397	13,873	13,353	520
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
14,171	13,774	397	13,873	13,353	520
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					
395	386	9	357	311	46

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 2 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 17 מיליון ש"ח.

30 בספטמבר 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					
7,068	6,285	783	6,335	6,043	292
מזה: נגזרים מגדרים					
465	-	465	75	-	75
(ב) חוזי מטבע חוץ					
3,055	2,928	127	2,764	2,681	83
מזה: נגזרים מגדרים					
-	-	-	-	-	-
(ג) חוזים בגין מניות					
3,232	3,192	40	3,243	3,202	41
(ד) חוזי סחורות ואחרים					
233	233	-	235	235	-
(ה) חוזי אשראי					
-	-	-	-	-	-
13,588	12,638	950	12,577	12,161	416
סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו ^(א)					
-	-	-	-	-	-
סכומים שקוזזו במאזן					
13,588	12,638	950	12,577	12,161	416
יתרה מאזנית					
מזה: שאינם כפופים להסדר התחשכנות נטו או להסדרים דומים					
466	466	-	348	297	51

(א) מזה: שווי הוגן ברוטו של נכסים בגין נגזרים משובצים בסך 26 מיליון ש"ח, שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 29 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)					
נכסים בגין נגזרים ברוטו			התחייבויות בגין נגזרים ברוטו		
נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל	נגזרים שאינם למסחר	נגזרים למסחר	סך הכל
במיליוני ש"ח					
(2) שווי הוגן ברוטו של מכשירים נגזרים					
263	4,926	5,189	633	5,070	5,703
94	-	94	384	-	384
33	4,829	4,862	354	6,117	6,471
-	-	-	-	-	-
34	4,998	5,032	25	4,969	4,994
-	172	172	-	171	171
-	-	-	-	-	-
330	14,925	15,255	1,012	16,327	17,339
-	-	-	-	-	-
330	14,925	15,255	1,012	16,327	17,339
יתרה מאזנית					
41	322	363	26	439	465

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

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

ב. גידור חשבונאי

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)
כולל אחר מנצבר לרווח והפסד ^(א)	כולל אחר מנצבר לרווח מנצברים	כולל אחר מנצבר לרווח והפסד	כולל אחר מנצבר לרווח מנצברים
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)

חוזי ריבית ^(ג)	(7)	-	(28)	-
---------------------------	-----	---	------	---

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד)
כולל אחר מנצבר לרווח והפסד	כולל אחר מנצבר לרווח מנצברים	כולל אחר מנצבר לרווח והפסד ^(א)	כולל אחר מנצבר לרווח מנצברים
בלתי מבוקר		בלתי מבוקר	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	

א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)

חוזי ריבית ^(ג)	-	-	52	-
---------------------------	---	---	----	---

לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	
רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לרווח והפסד ^(א)	סכומים שהוכרו ברווח (הפסד) כולל אחר מנצברים
מבוקר	
במיליוני ש"ח	

א. נגזרים המשמשים לגידור תזרים מזומנים^(ב)

חוזי ריבית ^(ג)	43	-
---------------------------	----	---

- (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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
(17)	(41)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
(51)	(294)	פריטים מגודרים
34	253	נגזרים מגדרים
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	
בלתי מבוקר		
במיליוני ש"ח		
(13)	(32)	סך כל ההכנסות (הוצאות) ריבית שהוכרו בדוח רווח או הפסד
		ההשפעה של גידורי שווי הוגן:
		א. רווח (הפסד) מגידורי שווי הוגן
		חוזי ריבית
(97)	277	פריטים מגודרים
84	(309)	נגזרים מגדרים
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020	מבוקר	
במיליוני ש"ח		
(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 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	יחסי גידור	יחסי גידור שהופסקו
של הפריט המגודר	יחסי גידור קיימים		
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה	5,341	88	14
ליום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)			
הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	יחסי גידור	יחסי גידור שהופסקו
של הפריט המגודר	יחסי גידור קיימים		
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה	5,251	292	14
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)			
הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו (הקטינו) את הערך בספרים	יחסי גידור	יחסי גידור שהופסקו
של הפריט המגודר	יחסי גידור קיימים		
במיליוני ש"ח			
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה	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 30 בספטמבר 2021		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(X)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(X)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		20	- (6)
			-
לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020		לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020	
רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(X)	רווח (הפסד) שסווג מחדש	סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(X)
בלתי מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
פיקדונות במטבע חוץ		15	- 7
			-
לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020			
סכומים שנזקפו לרווח (הפסד) כולל אחר		רווח (הפסד) שסווג מחדש מרווח (הפסד) כולל אחר מצטבר ^(X)	
מבוקר			
במיליוני ש"ח			
פיקדונות ששימשו עבור גידורי השקעה, נטו			
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, סיכונים אשראי ומועדי פירעון (המשך)

ב. גידור חשבונאי (המשך)

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021	לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021
רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים ^(א)
בלתי מבוקר	בלתי מבוקר
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(39)
חוזי מטבע חוץ	(122)
חוזים בגין מניות	25
חוזי סחורות ואחרים	1
סך הכל	(135)
482	6
122	257
97	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(3)
חוזי מטבע חוץ	(159)
חוזים בגין מניות	61
חוזי סחורות ואחרים	-
סך הכל	(101)
174	4
95	687
(612)	
נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים	
חוזי ריבית	(535)
חוזי מטבע חוץ	(1,071)
חוזים בגין מניות	182
חוזי סחורות ואחרים	4
סך הכל	(1,420)
במיליוני ש"ח	מבוקר
במיליוני ש"ח	נגזרים ^(א)
	רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים
	לשנה שהסתיימה ביום 31 בדצמבר 2020

(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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א)ב)	217	4,952	3,481	101	5,122
13,873					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	-	3,450	3,122	13	2,150
8,735					
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	1,333	340	87	1,578
3,338					
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	217	169	19	1	1,394
1,800					
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)ה)	462	10,307	6,659	97	13,243
30,768					
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	5,759	3,779	8	4,575
14,121					
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	462	4,548	2,880	89	8,668
16,647					
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	679	4,717	2,899	90	10,062
18,447					
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א)ג)	174	4,340	4,656	13	4,988
14,171					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסיים	-	3,450	3,122	13	2,150
8,735					
בטחון במזומן ששועבד	-	571	1,064	-	1,645
3,280					
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	174	319	470	-	1,193
2,156					
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
בורסות	בנקים	דילרים / ברוקרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	אחרים	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים ^(א)ב)	266	6,771	1,441	27	4,072
12,577					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים	-	5,986	1,417	27	1,352
8,782					
הפחתת סיכון אשראי בגין בטחון במזומן שהתקבל	-	489	19	-	1,741
2,249					
סכום נטו של נכסים בגין מכשירים נגזרים	266	296	5	-	979
1,546					
סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים נגזרים ^(ד)ה)	404	6,474	3,622	92	8,054
18,646					
הפחתת סיכון אשראי חוץ מאזני	-	3,096	2,398	55	2,549
8,098					
סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים	404	3,378	1,224	37	5,505
10,548					
סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים	670	3,674	1,229	37	6,484
12,094					
יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים ^(א)ג)	202	7,822	2,126	76	3,362
13,588					
סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:					
מכשירים פיננסיים	-	5,986	1,417	27	1,352
8,782					
בטחון במזומן ששועבד	-	1,644	675	49	528
2,896					
סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	202	192	34	-	1,482
1,910					

[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 ^{(א)(ב)}
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 ^{(ד)(ה)}
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 ^{(א)(ג)}
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 ששוועבד
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 13,871 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 12,551 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 14,154 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 13,559 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:

בתקופות של שלושה ותשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021, 30 בספטמבר 2020 ובשנה שהסתיימה ב-31 בדצמבר 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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
עד שלושה חודשים	שלושה חודשים ועד שנה	שנה ועד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
חוזי ריבית:				
1,361	3,494	7,941	1,959	14,755
13,450	33,342	110,389	69,391	226,572
219,088	130,007	25,437	5,871	380,403
440,330	90,507	417	3	531,257
2,680	7,367	-	-	10,047
676,909	264,717	144,184	77,224	1,163,034
429,994	222,364	141,379	82,788	876,525
410,873	180,462	127,916	71,445	790,696
סך הכל 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
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 כפי הכללים שפורטו בקובץ שאלות ותשובות. 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 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
1,223	908	12	2
25	-	-	(1)
הכנסות ריבית, נטו:			
1,198	908	12	3
(571)	(622)	(1)	9
627	286	11	12
253	13	66	40
880	299	77	52
(112)	(63)	(1)	-
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
723	82	59	22
5	-	-	-
728	82	59	22
264	280	19	30
101	104	7	11
163	176	12	19
-	-	-	-
163	176	12	19
-	-	-	-
163	176	12	19
123,848	97,492	3,643	392
-	-	-	-
124,742	97,771	3,683	387
127,148	99,970	3,650	406
362	18	1	-
730	680	-	-
122,446	16	3	25,711
122,388	-	-	25,709
121,770	-	-	26,017
82,121	59,443	3,305	696
84,138	61,575	3,442	694
63,786	-	-	51,260
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
572	286	11	2
55	-	-	10
-	-	-	-
627	286	11	12

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

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

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

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

(ה) כולל הלואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 15.9 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

פעילות חו"ל ^(א)								
עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	סך פעילות חו"ל	סך הכל
503	233	556	5	259	-	2,781	252	3,033
68	37	41	66	119	-	355	7	362
435	196	515	(61)	140	-	2,426	245	2,671
22	(4)	(116)	73	605	(2)	16	(16)	-
457	192	399	12	745	(2)	2,442	229	2,671
197	78	141	43	302	119	1,173	67	1,240
654	270	540	55	1,047	117	3,615	296	3,911
(125)	(54)	(42)	6	(19)	-	(346)	(13)	(359)
376	115	107	56	102	170	1,671	184	1,855
-	-	-	4	(10)	-	(1)	1	-
376	115	107	60	92	170	1,670	185	1,855
403	209	475	(11)	974	(53)	2,291	124	2,415
151	78	178	(4)	366	(31)	850	29	879
252	131	297	(7)	608	(22)	1,441	95	1,536
-	-	-	-	26	-	26	-	26
252	131	297	(7)	634	(22)	1,467	95	1,562
-	-	-	-	-	-	-	11	11
252	131	297	(7)	634	(22)	1,467	84	1,551
54,528	31,666	83,969	4,561	263,273	9,717	571,954	33,465	605,419
-	-	-	-	845	-	845	-	845
55,194	32,007	84,985	4,560	-	-	301,875	23,021	324,896
55,653	32,468	88,397	2,714	-	-	306,786	23,423	330,209
580	390	1,404	1	-	-	2,737	451	3,188
69	10	-	-	-	-	809	1	810
84,088	58,651	82,796	97,599	50,671	13,993	535,955	27,892	563,847
83,993	58,567	80,247	97,037	-	-	467,941	26,508	494,449
84,371	60,150	82,539	101,373	-	-	476,220	24,656	500,876
51,949	34,866	102,617	923	30,332	17,762	321,266	29,370	350,636
53,081	35,742	108,783	1,143	32,178	17,124	332,883	30,116	362,999
78,900	29,231	101,880	956,692	48,066	-	1,329,815	18,383	1,348,198
434	183	390	4	940	(2)	2,523	219	2,742
23	9	9	8	(335)	-	(221)	(8)	(229)
-	-	-	-	140	-	140	18	158
457	192	399	12	745	(2)	2,442	229	2,671

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ^(א) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
909	588	14	2
21	-	-	27
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
888	588	14	(25)
(264)	(330)	-	38
מחיצוניים			
בימגזרי			
624	258	14	13
236	14	55	37
860	272	69	50
55	51	-	-
הוצאות בני הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
651	58	48	20
1	1	-	-
לחיצוניים			
בימגזרי			
652	59	48	20
153	162	21	30
56	60	8	11
97	102	13	19
-	-	-	-
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות			
97	102	13	19
-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
-	-	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
97	102	13	19
113,296	87,137	3,677	306
-	-	-	-
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(ב)			
114,276	87,634	3,716	299
114,438	88,044	3,748	309
346	22	1	-
828	785	-	-
יתרת חובות פגומים			
יתרת חובות בפגור מעל 90 יום			
120,719	18	8	26,224
יתרת ממוצעת של התחייבויות ^(ב)			
120,630	-	-	26,222
120,807	-	-	26,453
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(ב)			
77,248	54,537	3,584	1,544
78,091	55,017	3,692	1,553
60,495	-	-	40,698
נכסים בנייהול ^{(ב)(ד)}			
יתרת ממוצעת של נכסים בנייהול ^{(ב)(ד)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
560	258	14	3
64	-	-	10
-	-	-	-
מרווח מפעילות מתן אשראי			
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות			
אחר			
624	258	14	13
סך הכל הכנסות ריבית, נטו			

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

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

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

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

(ה) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 14.0 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ו) סווג מחדש.

עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	פעילות ח"ל ^(א)		עסקים קטנים וזעירים
						סך פעילות ישראל	סך פעילות ח"ל	
479	204	490	2	246	-	2,332	250	2,582
52	34	50	46	111	-	341	25	366
427	170	440	(44)	135	-	1,991	225	2,216
15	6	(71)	53	228	(1)	4	(4)	-
442	176	369	9	363	(1)	1,995	221	2,216
187	67	134	41	477	5	1,184	69	1,253
629	243	503	50	840	4	3,179	290	3,469
106	53	207	-	2	-	423	124	547
371	103	100	59	79	174	1,557	192	1,749
-	-	-	-	(2)	-	(1)	1	-
371	103	100	59	77	174	1,556	193	1,749
152	87	196	(9)	761	(170)	1,200	(27)	1,173
56	32	72	(2)	276	(62)	439	(7)	432
96	55	124	(7)	485	(108)	761	(20)	741
-	-	-	-	8	-	8	-	8
96	55	124	(7)	493	(108)	769	(20)	749
-	-	-	-	-	-	-	(1)	(1)
96	55	124	(7)	493	(108)	769	(19)	750
49,558	28,026	70,136	4,096	213,774	11,854	491,046	30,897	521,943
-	-	-	-	685	-	685	-	685
50,391	28,401	69,579	4,100	-	-	267,046	23,508	290,554
50,106	28,728	73,973	637	-	-	268,191	23,270	291,461
846	258	725	4	-	-	2,179	559	2,738
48	-	19	-	-	-	895	9	904
74,110	44,851	62,135	72,752	46,210	12,508	459,509	25,290	484,799
74,018	44,759	57,820	72,195	-	-	395,644	24,089	419,733
74,131	46,798	63,416	71,071	-	-	402,676	24,439	427,115
48,603	31,521	87,399	993	30,090	18,649	296,047	29,986	326,033
47,912	31,447	89,081	739	28,121	18,650	295,594	29,591	325,185
59,344	23,162	72,502	781,474	29,954	-	1,067,629	17,105	1,084,734
418	168	360	1	577	(1)	2,086	226	2,312
24	8	9	8	(344)	-	(221)	(25)	(246)
-	-	-	-	130	-	130	20	150
442	176	369	9	363	(1)	1,995	221	2,216

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
3,518	2,576	38	6
177	-	-	39
הכנסות ריבית מחיצוניים			
הוצאות ריבית מחיצוניים			
הכנסות ריבית, נטו:			
3,341	2,576	38	(33)
(1,491)	(1,748)	(1)	66
1,850	828	37	33
757	42	185	125
2,607	870	222	158
(148)	(91)	(6)	-
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי			
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
2,118	238	164	72
17	-	-	-
2,135	238	164	72
620	723	64	86
227	263	24	31
393	460	40	55
חלקו של הבנק ברווחים של חברות כלולות לאחר השפעת מס			
393	460	40	55
-	-	-	-
393	460	40	55
393	460	40	55
יתרה ממוצעת של נכסים ^(ב)			
119,457	93,539	3,558	368
-	-	-	-
120,296	93,848	3,598	361
127,148	99,970	3,650	406
362	18	1	-
730	680	-	-
122,327	16	5	25,718
122,265	-	-	25,716
121,770	-	-	26,017
80,333	57,752	3,535	702
84,138	61,575	3,442	694
63,366	-	-	49,016
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(ב)(ד)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
1,680	828	37	5
170	-	-	28
-	-	-	-
1,850	828	37	33

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

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

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

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

(ה) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 15.9 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	פעילות ח"ל ^(א)		סך הכל
						סך פעילות ישראל	סך פעילות ח"ל	
1,468	684	1,649	11	788	-	8,124	747	8,871
86	63	144	181	360	-	1,050	28	1,078
1,382	621	1,505	(170)	428	-	7,074	719	7,793
(52)	(53)	(345)	207	1,682	(3)	11	(11)	-
1,330	568	1,160	37	2,110	(3)	7,085	708	7,793
600	234	421	134	1,454	234	3,959	187	4,146
1,930	802	1,581	171	3,564	231	11,044	895	11,939
(233)	(117)	(227)	5	(10)	-	(730)	1	(729)
1,168	344	320	166	292	518	4,998	554	5,552
-	-	-	9	(26)	-	-	-	-
1,168	344	320	175	266	518	4,998	554	5,552
995	575	1,488	(9)	3,308	(287)	6,776	340	7,116
367	212	546	(4)	1,203	(78)	2,504	78	2,582
628	363	942	(5)	2,105	(209)	4,272	262	4,534
-	-	-	-	55	-	55	-	55
628	363	942	(5)	2,160	(209)	4,327	262	4,589
-	-	-	-	-	-	-	31	31
628	363	942	(5)	2,160	(209)	4,327	231	4,558
53,024	30,744	79,665	4,726	248,563	10,846	547,393	32,312	579,705
-	-	-	-	796	-	796	-	796
53,673	31,083	80,782	4,727	-	-	290,922	22,820	313,742
55,653	32,468	88,397	2,714	-	-	306,786	23,423	330,209
580	390	1,404	1	-	-	2,737	451	3,188
69	10	-	-	-	-	809	1	810
81,538	54,039	76,806	88,605	50,055	14,079	513,167	26,587	539,754
81,443	53,957	73,493	88,047	-	-	444,921	25,162	470,083
84,371	60,150	82,539	101,373	-	-	476,220	24,656	500,876
50,959	33,913	98,801	831	29,255	18,147	312,941	29,127	342,068
53,081	35,742	108,783	1,143	32,178	17,124	332,883	30,116	362,999
76,250	27,859	92,046	914,525	45,560	-	1,268,622	17,445	1,286,067
1,261	541	1,135	13	2,705	(3)	7,337	657	7,994
69	27	25	24	(996)	-	(653)	(29)	(682)
-	-	-	-	401	-	401	80	481
1,330	568	1,160	37	2,110	(3)	7,085	708	7,793

ביאור 12א - מגזרי פעילות פיקוחיים (המשך)

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 ^(א) (בלתי מבוקר)			
פעילות ישראל ^(א)			
משקי בית ^(ה)			
סך הכל	מזה: הלוואות לדיור	מזה: כרטיסי אשראי	בנקאות פרטית
במיליוני ש"ח			
הכנסות ריבית מחיצוניים	2,475	1,470	45
הוצאות ריבית מחיצוניים	118	-	-
הכנסות ריבית, נטו:			
מחיצוניים	2,357	1,470	45
בינגזרי	(479)	(733)	(2)
סך הכנסות ריבית, נטו	1,878	737	43
סך הכנסות (הוצאות) שאינן מריבית	740	46	171
סך הכנסות (הוצאות)	2,618	783	214
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	426	189	(3)
הוצאות תפעוליות ואחרות:			
לחיצוניים	1,964	178	152
בינגזרי	2	2	-
סך הוצאות תפעוליות ואחרות	1,966	180	152
רווח (הפסד) לפני מיסים	226	414	65
הפרשה למיסים (הטבה) על הרווח	79	148	24
רווח (הפסד) לאחר מיסים	147	266	41
חלקו של הבנק בהפסדים של חברות כלולות לאחר השפעת מס	-	-	-
רווח נקי (הפסד) לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	147	266	41
רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	-	-	-
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	147	266	41
יתרה ממוצעת של נכסים ^(ב)	111,997	85,504	3,681
מזה: השקעות בחברות כלולות ^(ב)	-	-	-
יתרה ממוצעת של אשראי לציבור ^(ב)	112,827	85,901	3,720
יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח	114,438	88,044	3,748
יתרת חובות פגומים בגין אשראי לציבור	346	22	1
יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום	828	785	-
יתרה ממוצעת של התחייבויות ^(ב)	115,648	20	8
מזה: יתרה ממוצעת של פיקדונות הציבור ^(ב)	115,565	-	-
יתרת פיקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח	120,807	-	-
יתרה ממוצעת של נכסי סיכון ^{(ב)(ג)}	77,406	54,016	3,743
נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.	78,091	55,017	3,692
יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח ^(ג)	62,393	-	-
יתרה ממוצעת של נכסים בניהול ^{(ב)(ד)}			
פיצול הכנסות ריבית, נטו:			
מרווח מפעילות מתן אשראי לציבור	1,657	737	43
מרווח מפעילות קבלת פיקדונות הציבור	221	-	-
אחר	-	-	-
סך הכל הכנסות ריבית, נטו	1,878	737	43

(א) הסיווג בוצע לפי מיקום המשרד.

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

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

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

(ה) כולל הלוואות לדיור עם יתרת אשראי לציבור לסוף תקופה בסך 14.0 מיליארד ש"ח ללקוחות אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזרים העסקיים.

(ו) סווג מחדש.

פעילות חו"ל ^(א)								
עסקים קטנים וזעירים	עסקים בינוניים	עסקים גדולים	גופים מוסדיים	ניהול פיננסי	מגזר אחר	סך פעילות ישראל	סך פעילות חו"ל	סך הכל
1,489	610	1,390	17	863	-	6,848	825	7,673
118	132	175	157	284	-	1,069	98	1,167
1,371	478	1,215	(140)	579	-	5,779	727	6,506
13	61	(158)	199	262	(7)	22	(22)	-
1,384	539	1,057	59	841	(7)	5,801	705	6,506
579	217	399	166	551	13	2,776	204	2,980
1,963	756	1,456	225	1,392	6	8,577	909	9,486
623	263	740	(2)	3	-	2,053	229	2,282
1,105	311	286	171	224	524	4,645	576	5,221
-	-	-	-	(4)	-	(2)	2	-
1,105	311	286	171	220	524	4,643	578	5,221
235	182	430	56	1,169	(518)	1,881	102	1,983
83	67	153	21	454	(161)	732	20	752
152	115	277	35	715	(357)	1,149	82	1,231
-	-	-	-	(5)	-	(5)	-	(5)
152	115	277	35	710	(357)	1,144	82	1,226
-	-	-	-	-	-	-	14	14
152	115	277	35	710	(357)	1,144	68	1,212
49,703	28,026	71,277	4,551	202,506	9,993	478,367	31,302	509,669
-	-	-	-	764	-	764	-	764
50,304	28,315	73,339	4,437	-	-	269,529	23,857	293,386
50,106	28,728	73,973	637	-	-	268,191	23,270	291,461
846	258	725	4	-	-	2,179	559	2,738
48	-	19	-	-	-	895	9	904
68,875	42,278	61,981	71,734	48,395	13,169	447,481	25,258	472,739
68,781	42,192	58,831	71,177	-	-	381,943	24,004	405,947
74,131	46,798	63,416	71,071	-	-	402,676	24,439	427,115
48,606	31,350	87,342	979	28,167	18,287	293,416	31,054	324,470
47,912	31,447	89,081	739	28,121	18,650	295,594	29,591	325,185
57,332	23,710	69,080	786,962	35,280	-	1,076,115	17,331	1,093,446
1,282	486	1,011	8	1,547	(7)	5,987	737	6,724
102	53	46	51	(1,289)	-	(769)	(97)	(866)
-	-	-	-	583	-	583	65	648
1,384	539	1,057	59	841	(7)	5,801	705	6,506

מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים - מאוחד (המשך)

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

ביאור 12 ב - 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 30 בספטמבר 2021 (כלתי מבוקר)												
בנק	אנשים פרטיים	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	277	271	897	1,445	355	243	277	74	-	31	246	2,671
בינמגזרי	199	22	(548)	(327)	(2)	(72)	(41)	457	(2)	1	(14)	-
הכנסות ריבית, נטו	476	293	349	1,118	353	171	236	531	(2)	32	232	2,671
הכנסות שאינן מריבית	349	112	4	465	111	52	83	151	127	185	66	1,240
סך כל ההכנסות	825	405	353	1,583	464	223	319	682	125	217	298	3,911
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	(47)	(130)	(60)	(237)	(57)	(54)	23	(19)	(9)	6	(12)	(359)
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	697	252	82	1,031	173	69	37	106	205	47	187	1,855
רווח (הפסד) לפני מס	175	283	331	789	348	208	259	595	(71)	164	123	2,415
הפרשה למס	60	97	113	270	119	71	89	204	51	47	28	879
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	115	186	218	519	229	137	170	392	(122)	142	84	1,551

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)												
בנק												
סך הכל	חברות בנות כח"ל	חברות בנות בארץ	אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
2,216	224	24	-	94	218	224	288	1,144	595	281	268	מחיצוניים
-	(2)	5	(6)	179	(32)	(54)	10	(100)	(301)	9	192	בינמגזרי ^(א)
2,216	222	29	(6)	273	186	170	298	1,044	294	290	460	הכנסות ריבית נטו
1,253	66	87	112	314	74	61	99	440	6	109	325	הכנסות שאינן מריבית ^(א)
3,469	288	116	106	587	260	231	397	1,484	300	399	785	סך כל ההכנסות
547	122	(7)	(1)	(5)	68	166	49	155	53	59	43	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,749	193	45	221	93 ^(ב)	31	59	172	935	62	234	639 ^(ב)	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
1,173	(27)	78	(114)	499	161	6	176	394	185	106	103	רווח (הפסד) לפני מס
432	(5)	20	(7)	171	55	2	60	136	64	36	36	הפרשה (הטבה) למס ^(ב)
750	(21)	65	(107)	329	106	4	116	258	121	70	67	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק

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

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)												
סך הכל	חברות בנות בחו"ל	חברות בנות בארץ	בנק									
			אחר והתאמות	שוקי הון	נדל"ן	עסקית	מסחרית	סך הכל בנקאית	משכנתאות	עסקים קטנים	אנשים פרטיים	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
7,793	719	79	7	222	794	784	1,030	4,158	2,561	800	797	מחיצוניים
-	(11)	2	(3)	1,300	(113)	(252)	(15)	(908)	(1,560)	55	597	בימגזרי
7,793	708	81	4	1,522	681	532	1,015	3,250	1,001	855	1,394	הכנסות ריבית, נטו
4,146	188	756	276	780	239	165	338	1,404	14	335	1,055	הכנסות שאינן מריבית
11,939	896	837	280	2,302	920	697	1,353	4,654	1,015	1,190	2,449	סך כל ההכנסות
(729)	1	10	(9)	36	(103)	(209)	(101)	(354)	(85)	(215)	(54)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
5,552	556	149	633	313	102	206	544	3,049	239	732	2,078	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
7,116	339	678	(344)	1,953	921	700	910	1,959	861	673	425	רווח (הפסד) לפני מס
2,582	77	171	132	668	315	239	311	669	294	230	145	הפרשה למס
4,558	231	559	(476)	1,288	606	461	599	1,290	567	443	280	רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק
יתרות ליום 30 בספטמבר 2021												
325,524	23,054	992	5,034	12,070	40,391	39,376	49,011	155,596	100,906	24,916	29,774	אשראי לציבור, נטו
500,876	24,656	-	3	111,054	12,771	31,619	84,986	235,787	-	50,405	185,382	פיקדונות הציבור

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)												
בנק												
אנשים פרטיים	עסקים קטנים	משכנתאות	סך הכל בנקאית	מסחרית	עסקית	נדל"ן	שוקי הון	אחר והתאמות	חברות בנות בארץ	חברות בנות בחו"ל	סך הכל	
במיליוני ש"ח												
הכנסות ריבית, נטו:												
מחיצוניים	846	865	1,480	3,191	810	672	613	401	-	94	725	6,506
בינמגזרי ^(א)	593	26	(629)	(10)	89	(162)	(87)	173	3	13	(19)	-
הכנסות ריבית, נטו	1,439	891	851	3,181	899	510	526	574	3	107	706	6,506
הכנסות שאינן מריבית ^(א)	1,027	350	30	1,407	320	181	233	388	113	139	199	2,980
סך כל ההכנסות	2,466	1,241	881	4,588	1,219	691	759	962	116	246	905	9,486
הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	332	483	197	1,012	305	608	162	(9)	(25)	1	228	2,282
סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות	1,945 ^(ב)	728	182	2,855	472	171	91	287 ^(ב)	634	133	578	5,221
רווח (הפסד) לפני מס	189	30	502	721	442	(88)	506	684	(493)	112	99	1,983
הפרשה (הטבה) למס ^(ב)	65	10	172	247	151	(30)	173	234	(67)	22	22	752
רווח נקי (הפסד) המיוחס לבעלי מניות הבנק	124	20	330	474	291	(58)	333	451	(426)	84	63	1,212
יתרות ליום 30 בספטמבר 2020												
אשראי לציבור, נטו	27,319	24,247	89,332	140,898	42,518	39,369	29,063	5,723 ^(ב)	5,216	744	22,843	286,374
פיקדונות הציבור	180,897	45,601	-	226,498	64,963	24,648	8,410	78,153	4	-	24,439	427,115

- (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.
- (ב) סווג מחדש.

ביאור 12 ב - מגזרי פעילות גישת ההנהלה (המשך)

תמצית תוצאות הפעילות לפי גישת הנהלה (המשך)

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

(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^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
4,097	605	777	5,479	2	5,481
(248)	(63)	(49)	(360)	1	(359)
(94)	(1)	(65)	(160)	-	(160)
94	-	56	150	-	150
-	(1)	(9)	(10)	-	(10)
(3)	-	-	(3)	-	(3)
3,846	541	719	5,106	3	5,109
405	-	16	421	-	421

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
הפרשה להפסדי אשראי					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
3,651	603	808	5,062	3	5,065
498	52	(5)	545	2	547
(169)	(3)	(101)	(273)	-	(273)
132	-	68	200	-	200
(37)	(3)	(33)	(73)	-	(73)
(1)	-	-	(1)	-	(1)
4,111	652	770	5,533	5	5,538
425	-	21	446	-	446

(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) מזה: גביות בסך 135 מיליון ש"ח בגין חובות פגומים.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
(581)	(90)	(58)	(729)	-	(729)
(344)	(5)	(207)	(556)	-	(556)
485	-	192	677	-	677
141	(5)	(15)	121	-	121
2	-	-	2	-	2
3,846	541	719	5,106	3	5,109
405	-	16	421	-	421
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הכנסות בגין הפסדי אשראי ^(ב)					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					
לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 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
1,852	190	237	2,279	3	2,282
(622)	(5)	(314)	(941)	-	(941)
293	-	190	483	-	483
(329)	(5)	(124)	(458)	-	(458)
(2)	-	-	(2)	-	(2)
4,111	652	770	5,533	5	5,538
425	-	21	446	-	446
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופת הדיווח					
הוצאות בגין הפסדי אשראי					
מחיקות חשבונאיות					
גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות					
מחיקות חשבונאיות נטו					
התאמות מתרגום דוחות כספיים					
יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופת הדיווח ¹					
¹ מזה: בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים					

(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) מזה: גביות בסך 135 מיליון ש"ח בגין חובות פגומים.

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

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
160,504	-	876	161,380	15,531	176,911
42,145	100,213	26,471	168,829	1,080	169,909
420 ^(א)	100,128	-	100,548	-	100,548
202,649	100,213	27,347	330,209	16,611	346,820
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
2,750	-	283	3,033	3	3,036
691	541	420	1,652	- ^(ד)	1,652
1	540 ^(ב)	-	541	-	541
3,441	541	703	4,685	3	4,688
789	4	223	1,016	- ^(ד)	1,016
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
אשראי לציבור					
מסחרי	דיוור	פרטי אחר	סך הכל ציבור	בנקים וממשלות	סך הכל
במיליוני ש"ח					
יתרת חוב רשומה של חובות ^(א) :					
135,026	26	758	135,810	14,018	149,828
41,914	88,286	25,451	155,651	702	156,353
751 ^(א)	88,154	-	88,905	-	88,905
176,940	88,312	26,209	291,461	14,720	306,181
יתרת הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות ^(א) :					
2,978 ^(ה)	-	216	3,194	5	3,199
708 ^(ה)	652	533	1,893	- ^(ד)	1,893
- ^(ד)	650 ^(ב)	-	650	-	650
3,686	652	749	5,087	5	5,092
528 ^(ה)	-	203	731	- ^(ד)	731

- (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 400 מיליון ש"ח ליום 30 בספטמבר 2021 (30 בספטמבר 2020 - סך של 466 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)

א. חובות^(א) ומכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)

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

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

(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 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^(א)

1. איכות אשראי ופיגורים

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ועד 89 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד/ח)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
35	7	37,446	85	97	37,264
בינוי ונדל"ן - בינוי ^(ט)					
72	32	33,613	215	81	33,317
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן ^(ט)					
4	1	17,660	3	5	17,652
שירותים פיננסיים					
111	39	78,599	1,248	1,396	75,955
מסחרי - אחר					
222	79	167,318	1,551	1,579	164,188
סך הכל מסחרי					
574	680	100,116	18	683 ^(ו)	99,415
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
154	50	27,001	344	265	26,392
אנשים פרטיים - אחר					
950	809	294,435	1,913	2,527	289,995
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,648	-	-	1,648
בנקים בישראל					
-	-	195	-	-	195
ממשלת ישראל					
950	809	296,278	1,913	2,527	291,838
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
15	-	13,639	232	579	12,828
בינוי ונדל"ן					
335	1	21,692	1,042	1,080	19,570
מסחרי - אחר					
350	1	35,331	1,274	1,659	32,398
סך הכל מסחרי					
-	-	443	1	-	442
אנשים פרטיים					
350	1	35,774	1,275	1,659	32,840
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	14,090	-	-	14,090
בנקים בחו"ל					
-	-	678	1	-	677
ממשלות בחו"ל					
350	1	50,542	1,276	1,659	47,607
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,300	810	330,209	3,188	4,186	322,835
סך הכל ציבור					
-	-	15,738	-	-	15,738
סך הכל בנקים					
-	-	873	1	-	872
סך הכל ממשלות					
1,300	810	346,820	3,189	4,186	339,445
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 186](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים או יותר ^(ד)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
38	10	26,544	109	131	26,304
בינוי ונדל"ן - בינוי					
55	8	28,161	195	217	27,749
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
2	1	14,078	5	7	14,066
שירותים פיננסיים					
111	48	75,502	1,242	1,690	72,570
מסחרי - אחר					
206	67	144,285	1,551	2,045	140,689
סך הכל מסחרי					
569	785	88,145	22	785 ^(ה)	87,338
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
116	43	25,834	324	331	25,179
אנשים פרטיים - אחר					
891	895	258,264	1,897	3,161	253,206
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,362	-	-	1,362
בנקים בישראל					
-	-	50	-	-	50
ממשלת ישראל					
891	895	259,676	1,897	3,161	254,618
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
179	-	12,243	304	370	11,569
בינוי ונדל"ן					
155	9	20,412	510	1,981	17,921
מסחרי - אחר					
334	9	32,655	814	2,351	29,490
סך הכל מסחרי					
-	-	542	27	-	515
אנשים פרטיים					
334	9	33,197	841	2,351	30,005
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	12,632	-	-	12,632
בנקים בחו"ל					
-	-	676	15	-	661
ממשלות בחו"ל					
334	9	46,505	856	2,351	43,298
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,225	904	291,461	2,738	5,512	283,211
סך הכל ציבור					
-	-	13,994	-	-	13,994
סך הכל בנקים					
-	-	726	15	-	711
סך הכל ממשלות					
1,225	904	306,181	2,753	5,512	297,916
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 186](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
חובות לא פגומים - מידע נוסף		בעייתיים ^(ב)			
בפיגור של 30 ימים ^(ה)	בפיגור של 90 ימים או יותר ^(ד)	סך הכל	פגומים ^(ג)	לא פגומים	לא בעייתיים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
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
שירותים פיננסיים					
118	29	75,361	1,594	1,634	72,133
מסחרי - אחר					
197	42	152,999	2,033	1,868	149,098
סך הכל מסחרי					
512	720	90,228	26	722 ^(ו)	89,480
אנשים פרטיים - הלוואות לדירור					
104	38	25,796	336	304	25,156
אנשים פרטיים - אחר					
813	800	269,023	2,395	2,894	263,734
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
-	-	1,631	-	-	1,631
בנקים בישראל					
-	-	9	-	-	9
ממשלת ישראל					
813	800	270,663	2,395	2,894	265,374
סך הכל פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
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
סך הכל מסחרי					
-	-	549	25	-	524
אנשים פרטיים					
413	14	31,608	1,624	1,713	28,271
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
-	-	8,774	-	-	8,774
בנקים בחו"ל					
-	-	623	15	-	608
ממשלות בחו"ל					
413	14	41,005	1,639	1,713	37,653
סך הכל פעילות בחו"ל					
1,226	814	300,631	4,019	4,607	292,005
סך הכל ציבור					
-	-	10,405	-	-	10,405
סך הכל בנקים					
-	-	632	15	-	617
סך הכל ממשלות					
1,226	814	311,668	4,034	4,607	303,027
סך הכל					

ראה הערות [בעמוד 186](#).

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 (למעט פיקדונות בבנק ישראל) 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 439 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 351 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 472 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים שאינם פגומים.
- (ו) כולל יתרת הלוואות לדיור בסך 77 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 78 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) 2.8% מהאשראי לנכסים מניבים שניתן באמצעות מערך בינוי ונדל"ן בבנק הינו בשיעור LTV העולים על 85%.
- (ח) יתרת החובות הלא פגומים בפיגור של 90 ימים או יותר, נכון ליום 30 בספטמבר 2021, בסך של 810 מיליון ש"ח הינם אשראי שנתן הבנק, מתוכם 129 מיליון ש"ח הינו בגין הלוואות שאינן לדיור ו-680 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור, כאשר מתוכן סך של 199 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 כג.5 בדוחות הכספיים השנתיים לשנת 2020](#).

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
67	24	18	85	336
בינוי ונדל"ן - בינוי				
149	15	66	215	939
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן				
3	1	-	3	398
שירותים פיננסיים				
1,014	413	234	1,248	2,828
מסחרי - אחר				
1,233	453	318	1,551	4,501
סך הכל מסחרי				
-	-	18	18	18
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור				
342	223	2	344	848
אנשים פרטיים - אחר				
1,575	676	338	1,913	5,367
סך הכל ציבור - פעילות בישראל				
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
232	99	-	232	314
בינוי ונדל"ן				
986	237	56	1,042	1,114
מסחרי - אחר				
1,218	336	56	1,274	1,428
סך הכל מסחרי				
-	-	1	1	1
אנשים פרטיים				
1,218	336	57	1,275	1,429
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל				
1	- ^(ד)	-	1	1
ממשלות בחו"ל				
1,219	336	57	1,276	1,430
סך הכל פעילות בחו"ל				
2,793	1,012	395	3,188	6,796
סך הכל ציבור				
1	-	-	1	1
סך הכל ממשלות				
2,794	1,012	395	3,189	6,797
סך הכל				
מזה:				
2,275	849	327	2,602	
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים				
2,184	639	178	2,362	
חובות בארגון מחדש של חובות בעייתיים				

(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) 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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	סך הכל יתרת ^(ב) חובות פגומים	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)	יתרת ^(ב) חובות פגומים בגינם קיימת הפרשה פרטנית ^(ג)
במיליוני ש"ח				
פעילות לווים בישראל				
ציבור-מסחרי				
49	13	60	109	363
59	3	136	195	969
3	1	2	5	404
729	270	513	1,242	3,082
840	287	711	1,551	4,818
-	-	22 ^(ה)	22	22
322	202	2	324	811
1,162	489	735	1,897	5,651
פעילות לווים בחו"ל				
ציבור-מסחרי				
304	77 ^(ה)	-	304	376
456	164 ^(ה)	54	510	582
760	241	54	814	958
26	1	1	27	27
786	242	55	841	985
15	- ^(ד)	-	15	15
801	242	55	856	1,000
1,948	731	790	2,738	6,636
15	-	-	15	15
1,963	731	790	2,753	6,651
מזה:				
1,413	582	624	2,037	
813	272	528	1,341	

- (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) 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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

א. חובות פגומים והפרשה פרטנית (המשך)

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

(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) 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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ב)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ב)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
- ^(ה)	- ^(ה)	102	-	-	84
- ^(ה)	1	220	-	-	290
-	-	5	-	-	5
-	2	1,210	- ^(ה)	2	1,458
-	3	1,537	-	2	1,837
-	-	11	-	-	25
1	1	313	- ^(ה)	2	350
1	4	1,861	-	4	2,212
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
-	-	322	-	-	250
-	-	398	2	2	1,013
-	-	720	2	2	1,263
-	-	7	-	-	-
-	-	727	2	2	1,263
-	-	11	-	-	9
-	-	738	2	2	1,272
1	4	2,588	2	6	3,475
-	-	11	-	-	9
1	4 ^(ד)	2,599	2	6 ^(ד)	3,484

(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) 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 30 בספטמבר 2021 בסך 119 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 97 מיליון ש"ח).

(ה) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ב. יתרה ממוצעת והכנסות ריבית (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ב)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים	מזה: נרשמו על בסיס מזומן	הכנסות ריבית שנרשמו ^(ב)	יתרה ^(ב) ממוצעת של חובות פגומים
במיליוני ש"ח					
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
84	1	1	103	1	1
בינוי ונדל"ן - בינוי					
279	1	1	216	1	3
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן					
5	-	-	5	-	-
שירותים פיננסיים					
1,428	8	1	1,214	5	1
מסחרי - אחר					
1,796	10	3	1,538	9	1
סך הכל מסחרי					
23	-	-	5	-	-
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
349	5	5	314	4	3
אנשים פרטיים - אחר					
2,168	15	3	1,857	13	4
סך הכל ציבור - פעילות בישראל					
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
245	-	-	320	-	-
בינוי ונדל"ן					
980	4	3	461	2	2
מסחרי - אחר					
1,225	4	3	781	2	2
סך הכל מסחרי					
1	-	-	6	-	-
אנשים פרטיים					
1,226	4	3	787	2	2
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל					
8	-	-	11	-	-
ממשלות בחו"ל					
1,234	4	3	798	2	2
סך הכל פעילות בחו"ל					
3,394	19	6	2,644	15	6
סך הכל ציבור					
8	-	-	11	-	-
סך הכל ממשלות					
3,402	19 ^(ד)	6	2,655	15 ^(ד)	6
סך הכל					

(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) 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 תשעה חודשים שהסתיימה ביום 30 בספטמבר 2021 בסך 378 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 280 מיליון ש"ח).

(ה) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש

ליום 30 בספטמבר 2021				ליום 30 בספטמבר 2020					
שאינו צובר	צובר של 30	צובר ^(ב) של 30	שאינו צובר	הכנסות ריבית	הכנסות ריבית	ימים ועד 89 ימים ^(ב)	ימים ועד 30	צובר ^(ב) לא בפיגור	סך הכל ^(ג)
בלתי מבוקר									
במיליוני ש"ח									
פעילות לווים בישראל									
ציבור-מסחרי									
29	2	15	46	75	1	13	89		
בינוי ונדל"ן - בינוי									
164	1	11	176	81	-	67	148		
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן									
1	-	1	2	1	-	1	2		
שירותים פיננסיים									
718	10	185	913	529	5	116	650		
מסחרי - אחר									
912	13	212	1,137	686	6	197	889		
סך הכל מסחרי									
147	11	171	329	191	3	109	303		
אנשים פרטיים - אחר									
1,059	24	383	1,466	877	9	306	1,192		
סך הכל ציבור - פעילות בישראל									
פעילות לווים בחו"ל									
ציבור-מסחרי									
10	-	-	10	6	-	-	6		
בינוי ונדל"ן									
886	-	-	886	89	-	54	143		
מסחרי - אחר									
896	-	-	896	95	-	54	149		
סך הכל מסחרי									
896	-	-	896	95	-	54	149		
סך הכל ציבור - פעילות בחו"ל									
1,955	24	383	2,362	972	9	360	1,341		
סך הכל ציבור									

(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) צובר הכנסות ריבית.

(ג) נכלל בחובות פגומים.

הערה: לא היו התחייבויות למתן אשראי נוסף לחייבים שלגביהם בוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי, אשר במסגרתו בוצעו שינויים בתנאי האשראי ליום 30 בספטמבר 2021 וליום 30 בספטמבר 2020.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

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

(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) 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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו

לשלושה חודשים שהסתיימו 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
11	11	88	11	12	38
20	20	36	– ^(ב)	1	4
– ^(ב)	– ^(ב)	3	1	1	5
72	72	592	108	108	192
103	103	719	120	122	239
61	61	1,919	40	40	770
164	164	2,638	160	162	1,009
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
– ^(ב)	1	1	–	–	–
130	130	3	–	–	–
130	131	4	–	–	–
130	131	4	–	–	–
294	295	2,642	160	162	1,009

(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) יתרות נמוכות מ-1 מיליון ש"ח.

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

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש (המשך)

1. ארגונים מחדש שבוצעו (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)					
2020			2021		
יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר ארגון מחדש	יתרת חוב רשומה לפני ארגון מחדש	מספר חוזים
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
פעילות לווים בישראל					
ציבור-מסחרי					
67	68	276	28	29	123
30	30	83	17	18	25
1	1	10	2	2	13
497	502	1,665	468	470	749
595	601	2,034	515	519	910
159	161	4,653	166	167	3,059
754	762	6,687	681	686	3,969
פעילות לווים בחו"ל					
ציבור-מסחרי					
6	7	2	-	-	-
130	130	3	10	10	1
136	137	5	10	10	1
136	137	5	10	10	1
890	899	6,692	691	696	3,970

(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)

ב. חובות^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון מחדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב)

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)			
2021		2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
18	1	24	2
5	5	8	– ^(ד)
1	1	3	– ^(ד)
125	14	177	18
149	20	212	21
450	13	415	11
599	33	627	32
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
–	–	–	–
–	–	–	–
–	–	–	–
–	–	–	–
599	33	627	32

(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) 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^(א) (המשך)

2. מידע נוסף על חובות פגומים (המשך)

ג. חובות בעייתיים בארגון חדש (המשך)

2. ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו^(ב) (המשך)

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר (בלתי מבוקר)			
2021		2020	
מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה ^(ג)
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
פעילות לווים בישראל			
ציבור-מסחרי			
91	9	111	12
בינוי ונדל"ן - בינוי			
20	8	34	14
בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן			
3	– ^(ד)	6	1
שירותים פיננסיים			
587	81	639	83
מסחרי - אחר			
701	98	790	110
סך הכל מסחרי			
1,471	44	1,409	42
אנשים פרטיים - אחר			
2,172	142	2,199	152
סך הכל ציבור - פעילות בישראל			
פעילות לווים בחו"ל			
ציבור-מסחרי			
1	– ^(ד)	–	–
בינוי ונדל"ן			
1	–	–	–
סך הכל מסחרי			
1	–	–	–
סך הכל ציבור - פעילות חו"ל			
2,173	142	2,199	152
סך הכל ציבור			

(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) 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^(א) (המשך)

3. מידע נוסף על הלוואות לדיור

יתרות לסוף תקופה לפי שיעור המימון (LTV)⁽²⁾, סוג החזר וסוג ריבית

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	62,576	1,564	39,418	2,672
מעל 60%		37,631	748	23,902	541
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		6	-	4	-
סך הכל		100,213	2,312	63,324	3,213
30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	56,930	1,585	36,220	2,487
מעל 60%		31,375	643	20,470	401
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		7	-	4	-
סך הכל		88,312	2,228	56,694	2,888
31 בדצמבר 2020 (מבוקר)					
יתרת הלוואות לדיור					
סך הכל ¹	מזה: ¹ בולט ובלון	מזה: ¹ ריבית משתנה	סיכון אשראי חוץ מאזני סך הכל		
במיליוני ש"ח					
שיעבוד ראשון: שיעור המימון	עד 60%	58,016	1,525	36,610	2,818
מעל 60%		32,366	611	20,923	409
שיעבוד משני או ללא שיעבוד		7	-	4	-
סך הכל		90,389	2,136	57,537	3,227

(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) 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

30 בספטמבר			31 בדצמבר		
2021		2020	2020		2021
יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	יתרות החוזים ^(א)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי
בלתי מבוקר			מבוקר		
במיליוני ש"ח					
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:					
אשראי תעודות	1,733	4	757	2	1,070
ערבויות להבטחת אשראי	5,683	68	4,869	69	5,254
ערבויות לרוכשי דירות	26,296	24	20,540	19	20,141
ערבויות והתחייבויות אחרות ^(ב)	17,999	147	16,356	183	17,171
מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו	8,734	8	15,535	15	15,670
מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו	12,598	25	12,974	29	12,841
התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שאושר ועדיין לא ניתן ¹	42,007	128	31,378	109	32,567
התחייבויות להוצאת ערבויות	17,610	17	20,298	20	20,460
מסגרות לפעילות במכשירים נגזרים שלא נוצלו	2,679	-	3,676	-	3,083
אישור עקרוני לשמירת שיעור ריבית ^(ג)	5,535	-	4,901	-	7,175

1. מזה: חשיפות אשראי בגין מחויבות לספק נזילות למבני איגוח בחסות אחרים שלא נוצלו ב-30 בספטמבר 2020 בסך 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 מסלקת הבורסה והמעו"ף בסך 488 מיליון ש"ח (ב-30 בספטמבר 2020 וב-31 בדצמבר 2020 סך של 483 מיליון ש"ח ו-421 מיליון ש"ח בהתאמה).
 (ג) התחייבויות למתן אשראי שניתנו ללקוחות במסגרת "אישור עקרוני ושמירת שיעור הריבית" להוראת ניהול בנק תקין 451, נהלים למתן הלוואות לדיוור.

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

ד. ערבויות לפי מועד פירעון

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
עד שנה	שנה עד שלוש שנים	שלוש עד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
3,964	1,083	154	482	5,683
ערבויות להבטחת אשראי				
-	26,296	-	-	26,296
ערבויות לרוכשי דירות				
10,448	5,187	1,589	775	17,999
ערבויות והתחייבויות אחרות				
14,412	32,566	1,743	1,257	49,978
סך הכל ערבויות				

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)				
עד שנה	שנה עד שלוש שנים	שלוש עד חמש שנים	מעל חמש שנים	סך הכל
במיליוני ש"ח				
3,686	785	126	272	4,869
ערבויות להבטחת אשראי				
-	20,540	-	-	20,540
ערבויות לרוכשי דירות				
9,458	4,574	1,212	1,112	16,356
ערבויות והתחייבויות אחרות				
13,144	25,899	1,338	1,384	41,765
סך הכל ערבויות				

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

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-285 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 260 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 347 מיליון ש"ח). כמו כן, ניירות ערך ונכסים סחירים אחרים, המוחזקים כביטחונות, הסתכמו לסך של כ-10 מיליון ש"ח (30 בספטמבר 2020 - 13 מיליון ש"ח, 31 בדצמבר 2020 - 11 מיליון ש"ח).

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ ^(א)			
לא צמוד	המחירים לצרכן	צמוד למדד	בדולר של ארה"ב	באירו	אחר	פריטים שאינם כספיים ^(ב)
סך הכל						
במיליוני ש"ח						
נכסים						
157,586	-	8,249	784	3,178	1,848	171,645
מזומנים ופיקדונות בבנקים						
20,927	4,854	43,635	2,877	4,547	4,740	81,580
ניירות ערך						
990	-	5,537	38	-	-	6,565
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר						
234,268	47,161	31,445	3,529	6,294	2,827	325,524
אשראי לציבור, נטו ^(ג)						
2	193	492	186	-	-	873
אשראי לממשלות						
-	-	-	-	-	1,117	1,117
השקעות בחברות כלולות						
-	-	-	-	-	2,699	2,699
בניינים וציוד						
2,931	144	3,956	83	113	6,644	13,871
נכסים בגין מכשירים נגזרים						
-	-	-	-	-	15	15
מוניטין						
5,972	4	859	-	23	1,165	8,023
נכסים אחרים						
422,676	52,356	94,173	7,497	14,155	21,055	611,912
התחייבויות						
333,358	11,188	136,300	9,705	5,667	4,658	500,876
פיקדונות הציבור						
19,246	-	2,659	911	272	73	23,161
פיקדונות בבנקים						
103	-	67	9	-	-	179
פיקדונות מממשלות						
632	-	250	-	-	-	882
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר						
2,859	7,895	2,435	-	-	-	13,189
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים						
3,935	385	2,954	121	135	6,624	14,154
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים						
4,222	11,816	666	23	118	387	17,232
התחייבויות אחרות						
364,355	31,284	145,331	10,769	6,192	11,742	569,673
סך כל ההתחייבויות						
58,321	21,072	(51,158)	(3,272)	7,963	9,313	42,239
הפרש^(ד)						
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
(40,048)	(4,063)	48,802	3,338	(8,408)	379	-
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)						
1,409	-	(1,059)	(187)	(135)	(28)	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
(1,598)	-	1,773	(64)	(77)	(34)	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)						
18,084	17,009	(1,642)	(185)	(657)	9,630	42,239
סך הכל כללי						
1,912	-	(1,416)	(256)	(192)	(48)	-
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)						
2,098	-	(2,449)	622	(187)	(84)	-
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 4,685 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)						
מטבע ישראלי			מטבע חוץ ^(א)			
לא צמוד	צמוד למדד המחירים לצרכן	בדולר של ארה"ב	באירו	אחר	פריטים שאינם כספיים ^(ב)	סך הכל
במיליוני ש"ח						
נכסים						
מזומנים ופיקדונות בבנקים	104,379	-	8,204	1,293	1,992	117,555
ניירות ערך	32,199	4,603	45,871	4,278	4,165	95,164
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	725	-	1,607	1	-	2,333
אשראי לציבור, נטו ^(א)	202,914	43,318	30,225	3,519	4,678	286,374
אשראי לממשלות	50	-	666	10	-	726
השקעות בחברות כלולות	-	-	-	-	-	801
בניינים וציוד	-	-	-	-	-	2,886
נכסים בגין מכשירים נגזרים	3,644	10	4,492	799	438	12,551
מוניטין	-	-	-	-	-	16
נכסים אחרים	7,273	4	1,075	-	25	9,644
סך כל הנכסים	351,184	47,935	92,140	9,900	11,298	528,050
התחייבויות						
פיקדונות הציבור	282,264	10,936	115,970	9,464	5,485	427,115
פיקדונות בבנקים	7,252	-	3,027	239	65	10,685
פיקדונות מממשלות	113	-	110	9	-	232
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	466	-	228	-	-	695
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	4,597	10,175	2,596	-	-	17,368
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	4,221	157	4,681	842	499	13,559
התחייבויות אחרות	7,528	12,019	797	21	122	20,813
סך כל ההתחייבויות	306,441	33,287	127,409	10,575	6,171	490,467
הפרש ^(ד)	44,743	14,648	(35,269)	(675)	5,127	37,583
השפעת מכשירים נגזרים שאינם מגדרים:						
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)	(26,254)	(878)	32,903	(413)	(5,949)	-
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	(350)	-	(166)	479	(1)	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)	328	-	(367)	32	16	-
סך הכל כללי	18,467	13,770	(2,899)	(577)	(807)	37,583
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	(491)	-	(193)	632	(5)	-
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)	859	-	(1,105)	(75)	144	-

(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 5,087 מיליון ש"ח.

(ד) הון עצמי כולל זכויות שאינן מקנות שליטה.

ביאור 14 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה (המשך)

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

(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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	171,645	160,130	10,172	1,287
171,589				
ניירות ערך ^(ב)	81,580	40,502	36,151	5,287
81,940				
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	6,565	6,565	-	-
6,565				
אשראי לציבור, נטו	325,524	10,495	-	315,549
326,044				
אשראי לממשלות	873	-	12	898
910				
נכסים בגין מכשירים נגזרים	13,871	4,154	8,264	1,453
13,871				
נכסים פיננסיים אחרים	875	15	-	860
875				
סך כל הנכסים הפיננסיים	600,933 ^(ג)	221,861	54,599	325,334
601,794				
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	500,876	14,023	372,213	112,443
498,679				
פיקדונות מבנקים	23,161	1,735	4,405	16,918
23,058				
פיקדונות מממשלות	179	-	9	170
179				
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	882	882	-	-
882				
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	13,189	13,344	-	816
14,160				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	14,154	4,092	9,757	305
14,154				
התחייבויות פיננסיות אחרות	2,568	439	840	1,289
2,568				
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	555,009 ^(ג)	34,515	387,224	131,941
553,680				
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	300	-	-	300
300				
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו - פנסיה ופיצויים ^(ד)	10,907	-	-	10,907
10,907				

(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 141,362 מיליון ש"ח ובסך 346,897 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 בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן					
יתרה במאזן	רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל	
במיליוני ש"ח					
נכסים פיננסיים					
מזומנים ופיקדונות בבנקים	117,555	109,641 ^(ה)	6,546 ^(ה)	1,421 ^(ה)	117,608
ניירות ערך ^(ב)	95,164	52,300	39,429	4,124	95,853
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	2,333	2,333	-	-	2,333
אשראי לציבור, נטו	286,374	5,161 ^(ה)	- ^(ה)	282,373 ^(ה)	287,534
אשראי לממשלות	726	-	75	626	701
נכסים בגין מכשירים נגזרים	12,551	2,147	8,863	1,541	12,551
נכסים פיננסיים אחרים	1,957	63	-	1,894	1,957
סך כל הנכסים הפיננסיים	516,660^(ג)	171,645	54,913	291,979	518,537
התחייבויות פיננסיות					
פיקדונות הציבור	427,115	11,813 ^(ה)	307,060 ^(ה)	108,085 ^(ה)	426,958
פיקדונות מבנקים	10,685	666 ^(ה)	4,342 ^(ה)	5,634	10,642
פיקדונות מממשלות	232	-	141	100	241
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	695	695	-	-	695
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נדחים	17,368	17,038	-	802	17,840
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	13,559	2,156	11,175	228	13,559
התחייבויות פיננסיות אחרות	5,795	278	4,105	1,412	5,795
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	475,449^(ג)	32,646	326,823	116,261	475,730
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים					
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	306	-	-	306	306
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו - פנסיה ופיצויים ^{(ד)(ה)}	11,294	-	-	11,294	11,294

- (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 139,996 מיליון ש"ח ובסך 285,305 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**.
 (ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.
 (ה) סווג מחדש.

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

31 בדצמבר 2020 (מבוקר)				
שווי הוגן				
יתרה במאזן	רמה 1 ^(א)	רמה 2 ^(א)	רמה 3 ^(א)	סך הכל
במיליוני ש"ח				
נכסים פיננסיים				
מזומנים ופיקדונות בבנקים	136,194	129,673 ^(ה)	5,019 ^(ה)	1,538 ^(ה)
ניירות ערך ^(ב)	92,297	50,256	38,510	4,187
ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר	3,019	3,019	-	-
אשראי לציבור, נטו	295,341	8,059 ^(ה)	- ^(ה)	288,157 ^(ה)
אשראי לממשלות	632	-	24	589
נכסים בגין מכשירים נגזרים	15,252	2,644	10,841	1,767
נכסים פיננסיים אחרים	1,950	38	-	1,912
סך כל הנכסים הפיננסיים	544,685 ^(ג)	193,689	54,394	298,150
התחייבויות פיננסיות				
פיקדונות הציבור	447,031	9,650 ^(ה)	332,024 ^(ה)	105,087 ^(ה)
פיקדונות מבנקים	15,143	2,612 ^(ה)	3,535 ^(ה)	8,929
פיקדונות מממשלות	208	-	94	122
ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר	605	605	-	-
אגרות חוב, שטרי התחייבות וכתבי התחייבות נידחים	16,303	16,233	-	802
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	17,315	2,631	14,445	239
התחייבויות פיננסיות אחרות	5,746	257	4,272	1,217
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות	502,351 ^(ג)	31,988	354,370	116,396
מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי	301	-	-	301
בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים נטו - פנסיה ופיצויים ^{(ד)(ה)}	11,546	-	-	11,546

(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 2-15-2.15](#).

(ד) ההתחייבות מוצגת בנטו, ומתחשבת בנכסי התכנית המנהלים כנגדה.

(ה) סווג מחדש.

ביאור 15 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן

א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה

30 בספטמבר 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				
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה:				
26,493	33	4,879	21,581	אגרות חוב ממשלת ישראל
17,876	-	6,445	11,431	אגרות חוב ממשלות זרות
54	-	54	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
8,831	23	8,808	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
7,925	3,462	4,463	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
373	-	123	250	אגרות חוב אחרות בישראל
5,285	3	5,282	-	אגרות חוב אחרות זרים
66,837	3,521	30,054	33,262	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר:				
2,955	-	-	2,955	מניות וקרנות נאמנות שאינן למסחר
ניירות ערך למסחר:				
1,453	-	-	1,453	אגרות חוב ממשלת ישראל
52	-	-	52	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
29	-	29	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
51	7	44	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
136	-	-	136	אגרות חוב אחרות בישראל
61	-	61	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
26	-	-	26	מניות וקרנות נאמנות
1,808	7	134	1,667	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
265	166	99	-	חוזי שקל - מדד
3,433	134	3,194	105	חוזי ריבית
3,250	465	2,784	1	חוזי מטבע - חוץ
6,030	216	2,168	3,646	חוזי מניות
502	472	19	11	חוזי סחורות ואחרים
391	-	-	391	פעילות בשוק המעוף
13,871	1,453	8,264	4,154	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
8,398	-	-	8,398	אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
6,565	-	-	6,565	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
15	-	-	15	אחר
14,978	-	-	14,978	סך הכל אחרים
100,449	4,981	38,452	57,016	סך כל הנכסים

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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)	
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
321	74	247	-	חוזי שקל - מדד
3,601	-	3,565	36	חוזי ריבית
3,325	224	3,101	-	חוזי מטבע - חוץ
6,025	7	2,360	3,658	חוזי מניית
493	-	484	9	חוזי סחורות ואחרים
389	-	-	389	פעילות בשוק המעוף
14,154	305	9,757	4,092	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
8,295	-	15	8,280	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
882	-	-	882	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
439	-	-	439	אחרים
9,616	-	15	9,601	סך הכל אחרים
23,770	305	9,772	13,693	סך כל ההתחייבויות

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה:				
32,976	36	4,869	28,071	אגרות חוב ממשלת ישראל
20,795	3	8,473	12,319	אגרות חוב ממשלות זרות
68	-	68	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
9,488	8	9,480	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
7,528	2,679	4,849	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
202	-	129	73	אגרות חוב אחרות בישראל
6,286	-	6,286	-	אגרות חוב אחרות זרים
77,343	2,726	34,154	40,463	סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה
מניות וקרנות זמינות למכירה:				
2,627	-	-	2,627	מניות וקרנות נאמנות
ניירות ערך למסחר:				
5,813	-	-	5,813	אגרות חוב ממשלת ישראל
250	-	-	250	אגרות חוב ממשלות זרות
336	-	-	336	אגרות חוב מוסדות פיננסיים בישראל
149	-	149	-	אגרות חוב מוסדות פיננסיים זרים
93	1	92	-	אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)
59	-	-	59	אגרות חוב אחרות בישראל
64	-	64	-	אגרות חוב אחרות בחו"ל
24	-	-	24	מניות וקרנות נאמנות
6,788	1	305	6,482	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
345	121	224	-	חוזי שקל - מדד
5,990	526	5,454	10	חוזי ריבית
2,563	693	1,870	-	חוזי מטבע - חוץ
2,955	181	1,304	1,470	חוזי מניות
235	20	11	204	חוזי סחורות ואחרים
463	-	-	463	פעילות בשוק המעוף
12,551	1,541	8,863	2,147	סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
4,862	-	-	4,862	אשראי ופיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
2,333	-	-	2,333	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
63	-	-	63	אחר
7,258	-	-	7,258	סך הכל אחרים
106,567	4,268	43,322	58,977	סך כל הנכסים

ביאור 15 ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן (המשך)

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

30 בספטמבר 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				
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
445	87	358	-	חוזי שקל - מדד
6,616	-	6,590	26	חוזי ריבית
2,860	141	2,719	-	חוזי מטבע - חוץ
2,944	-	1,477	1,467	חוזי מניות
233	-	31	202	חוזי סחורות ואחרים
461	-	-	461	פעילות בשוק המעוף
13,559	228	11,175	2,156	סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
אחרים:				
4,650	-	3	4,647	פיקדונות בגין השאלות ניירות ערך
695	-	-	695	ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר
278	-	-	278	אחרים
5,623	-	3	5,620	סך הכל אחרים
19,182	228	11,178	7,776	סך כל ההתחייבויות

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
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה:				
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
מניות וקרנות זמינות למכירה:				
2,769	-	-	2,769	מניות וקרנות נאמנות
ניירות ערך למסחר:				
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 בחו"ל
61	-	-	61	מניות וקרנות נאמנות
4,033	24	200	3,809	סך הכל ניירות ערך למסחר
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
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
אחרים:				
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			
התחייבויות			
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:			
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			
אחרים:			
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

30 בספטמבר 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					
136	567	567	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
136	567	567	-	-	סך הכל
30 בספטמבר 2020 (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					
(135)	694	694	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(135)	694	694	-	-	סך הכל
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					
(179)	737	737	-	-	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון
(179)	737	737	-	-	סך הכל

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:										רווחים (הפסדים) שטרם מומשו ונכללו:	
שווי הוגן לתחילת התקופה	בדוח רווח והפסד (נ)	ברוח כולל אחר (ב)	רכישות והנפקות	מכירות סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות אל רמה 3 ^(ג)	העברות מרמה 3 ^(ג)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
ממשלת ישראל	36	(1)	(2)	-	-	-	-	33	(1)	(1)	
מוסדות פיננסיים בחו"ל	-	-	-	-	-	-	-	23	-	-	
MBS/ABS	2,464	(24)	(13)	373	(400)	-	583	479	3,462	(3)	
אחרים בחו"ל	-	-	-	-	-	-	-	3	3	-	
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	2,500	(25)	(15)	373	(400)	-	606	482	3,521	(4)	
אגרות חוב למסחר:											
MBS/ABS	17	-	-	-	(6)	-	-	(4)	7	-	
סך הכל אגרות חוב למסחר	17	-	-	-	(6)	-	-	(4)	7	-	
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	139	17	-	-	-	-	10	-	166	(10)	
חוזי ריבית	214	(80)	-	-	-	-	-	-	134	(79)	
חוזי מטבע - חוץ	448	(16)	-	33	-	-	-	-	465	118	
חוזי מניות	70	146	-	-	-	-	-	-	216	150	
חוזי סחורות ואחרים	299	173	-	-	-	-	-	-	472	173	
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,170	240	-	33	-	-	10	-	1,453	352	
סך כל הנכסים	3,687	215	(15)	406	(406)	-	616	478	4,981	348	
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	60	(1)	-	-	-	-	15	-	74	19	
חוזי מטבע - חוץ	208	16	-	-	-	-	-	-	224	17	
חוזים בגין מניות	7	-	-	-	-	-	-	-	7	-	
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	275	15	-	-	-	-	15	-	305	36	
סך הכל אחרים	2	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	
סך כל ההתחייבויות	277	13	-	-	-	-	15	-	305	36	

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון 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 30 בספטמבר 2021, הסתכמה בסך (4) מיליון ש"ח.
- (ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

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

לשלושה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020	העברות מרמה (א)3	העברות אל רמה (א)3	התאמות מתרגום דוחות כספיים	מכירות סילוקים	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:				
							ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח והפסד(א)	שווי הוגן לתחילת התקופה		
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
ממשלת ישראל	34	1	1	-	-	-	-	36	-	-	-
ממשלות זרות מוסדות פיננסיים רכו"ל	3	-	-	-	-	-	-	3	-	-	-
	7	-	1	-	-	-	-	8	-	-	-
MBS/ABS	1,914	44	28	520	-	(64)	237	2,679	-	1	-
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	1,958	45	30	520	-	(64)	237	2,726	-	1	-
אגרות חוב למסחר:											
MBS/ABS	1	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
סך הכל אגרות חוב למסחר	1	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	114	5	-	-	-	-	2	121	-	(112)	-
חוזי ריבית	1,007 (ט)	-	-	-	-	-	-	526	-	(396)	-
חוזי מטבע - חוץ	472 (ט)	179	-	42	-	-	-	693	-	349	-
חוזי מניות	350	(169)	-	-	-	-	-	181	-	(63)	-
חוזי סחורות ואחרים	30	(10)	-	-	-	-	-	20	-	(9)	-
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,973	(476)	-	42	-	-	2	1,541	-	(231)	-
סך כל הנכסים	3,932	(431)	30	562	-	(64)	239	4,268	-	(230)	-
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	77	-	-	-	-	-	10	87	-	(34)	-
חוזי מטבע - חוץ	192	(51)	-	-	-	-	-	141	-	(61)	-
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	269	(51)	-	-	-	-	10	228	-	(95)	-
סך הכל אחרים	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	269	(51)	-	-	-	-	10	228	-	(95)	-

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון 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 30 בספטמבר 2020, הסתכמה בסך 1 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 הנוותרת לפירעון היא מתחת לשנה.
- (ד) סווג מחדש.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:										רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	
שווי הוגן לתחילת השנה	בדוח רווח והפסד ^(א)	ברוח כולל אחר ^(ב)	רכישות והנפקות	מכירות	סילוקים	התאמות מתרגום דוחות כספיים	העברות אל רמה 3 ^(ג)	העברות מרמה 3 ^(ג)	שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2021	שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2021
במיליוני ש"ח											
נכסים											
אגרות חוב זמינות למכירה:											
ממשלת ישראל	33	-	-	-	-	-	-	-	33	1	-
מוסדות פיננסיים בחו"ל	1	-	-	-	-	-	22	-	23	-	-
MBS/ABS	2,556	132	(12)	1,278	(33)	(1,042)	583	-	3,462	(7)	-
אחרים בחו"ל	8	-	-	-	(3)	-	-	(2)	3	-	-
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	2,597	133	(12)	1,278	(33)	(1,045)	605	(2)	3,521	(6)	-
אגרות חוב למסחר:											
MBS/ABS	22	1	-	-	-	(7)	-	(9)	7	-	-
אחרים בחו"ל	2	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-
סך הכל אגרות חוב למסחר	24	1	-	-	-	(7)	-	(11)	7	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	148	7	-	-	-	-	11	-	166	(55)	-
חוזי ריבית	439	(96)	-	-	-	(209)	-	-	134	(490)	-
חוזי מטבע - חוץ	1,158	(1,792)	-	1,099	-	-	-	-	465	106	-
חוזי מניות	18	198	-	-	-	-	-	-	216	201	-
חוזי סחורות ואחרים	4	468	-	-	-	-	-	-	472	471	-
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,767	(1,215)	-	1,099	-	(209)	11	-	1,453	233	-
סך כל הנכסים	4,388	(1,081)	(12)	2,377	(33)	(1,261)	616	(13)	4,981	227	-
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	63	(53)	-	-	-	-	64	-	74	7	-
חוזי מטבע - חוץ	176	48	-	-	-	-	-	-	224	-	-
חוזים בגין מניות	-	-	7	-	-	-	-	-	7	-	-
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	239	(5)	7	-	-	-	64	-	305	7	-
סך כל ההתחייבויות	239	(5)	7	-	-	-	64	-	305	7	-

(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 30 בספטמבר 2021, הסתכמה בסך (6) מיליון ש"ח.

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פרוורד מדד לתקופה של מעל שנה, כאשר נכון לתאריך הדוח הכספי התקופה הנותרת לפירעון היא מתחת לשנה.

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

לתשעה חודשים שהסתיימו ביום 30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)											
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 בספטמבר 2020		שווי הוגן ליום 30 בספטמבר 2020		העברות מרמה (א)3		התאמות מתרגום דוחות אל רמה (א)3 כספיים		רכישות והנפקות		רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:	
										שווי הוגן לתחילת השנה	
										ברוח כולל אחר(ב)	
										בדוח רווח והפסד(א)	
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
ממשלת ישראל		-	1	1	-	-	-	-	-	34	36
ממשלות זרות		-	-	-	-	-	-	-	-	3	-
מוסדות פיננסיים רח"ל		-	-	-	-	-	-	-	7	-	8
MBS/ABS		1,455	96	5	1,034	-	(383)	-	472	-	2,679
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה		1,455	97	7	1,041	-	(383)	-	509	-	2,726
אגרות חוב למסחר:											
MBS/ABS		-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
סך הכל אגרות חוב למסחר		-	-	-	-	-	-	-	1	-	-
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד		82	31	-	-	-	-	-	8	-	121
חוזי ריבית		764(ד)	(29)	-	-	(209)	-	-	-	-	526
חוזי מטבע - חוץ		379(ד)	(532)	-	846	-	-	-	-	-	693
חוזי מניות		8	173	-	-	-	-	-	-	-	181
חוזי סחורות ואחרים		4	16	-	-	-	-	-	-	-	20
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים		1,237	(341)	-	846	-	(209)	-	8	-	1,541
סך כל הנכסים		2,692	(244)	7	1,887	-	(592)	-	518	-	4,268
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד		38	(12)	-	-	-	-	-	61	-	87
חוזי מטבע - חוץ		257	(116)	-	-	-	-	-	-	-	141
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים		295	(128)	-	-	-	-	-	61	-	228
סך הכל אחרים		6	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות		301	(134)	-	-	-	-	-	61	-	228

- (א) רווחים (הפסדים) נטו שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון 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 30 בספטמבר 2020, הסתכמה בסך 5 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.
- (ד) סווג מחדש.

ביאור 15ג - 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	סילוקים	מכירות	רכישות והנפקות	רווחים (הפסדים) נטו שמומשו/טרם מומשו ונכללו:			שווי הוגן לתחילת השנה
								ברוח כולל אחר(ב)	בדוח רווח והפסד(א)	בדוח רווח והפסד(א)	
במיליוני ש"ח											
נכסים											
ניירות ערך זמינים למכירה:											
ממשלת ישראל	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	2
מוסדות פיננסיים בחו"ל	-	-	-	-	-	-	7	-	-	-	-
MBS/ABS	1,455	(39)	8	1,323	(70)	(565)	-	-	-	5	2,556
אחרים בחו"ל	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-	8
סך הכל אגרות חוב זמינות למכירה	1,455	(41)	8	1,330	(70)	(565)	-	-	-	7	2,597
אגרות חוב למסחר											
MBS/ABS	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22
אחרים בחו"ל	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2
סך הכל אגרות חוב למסחר	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24
נכסים בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	82	22	-	-	-	-	-	-	-	11	148
חוזי ריבית	764	(116)	-	-	(209)	-	-	-	-	(319)	439
חוזי מטבע - חוץ	379	(122)	-	-	-	-	901	-	-	878	1,158
חוזי מניות	8	10	-	-	-	-	-	-	-	12	18
חוזי סחורות ואחרים	4	-	-	-	-	-	-	-	-	4	4
סך הכל נכסים בגין מכשירים נגזרים	1,237	(206)	-	901	-	(209)	-	-	-	586	1,767
סך כל הנכסים	2,692	(247)	8	2,231	(70)	(774)	-	555	(7)	593	4,388
התחייבויות											
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:											
חוזי שקל - מדד	38	(31)	-	-	-	-	-	-	-	-	63
חוזי מטבע - חוץ	257	(81)	-	-	-	-	-	-	-	-	176
סך הכל התחייבויות בגין מכשירים נגזרים	295	(112)	-	-	-	-	-	-	-	-	239
סך הכל אחרים	6	(6)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סך כל ההתחייבויות	301	(118)	-	-	-	-	-	-	-	-	239

(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 בדצמבר 2020, הסתכמה בסך 7 מיליון ש"ח.

(ג) העברה מרמה 2 אל רמה 3 - הועברו עסקאות פורוורד 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

30 בספטמבר 2021 (בלתי מבוקר)				
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾
במיליוני ש"ח				
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה				
נכסים				
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾				
33	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 205 1.68% 25%	bp 205 1.68% 25%
23	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 433.8	bp 433.8
3,462	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163 2.90% 20% 30%	bp 110-215 2%-3.8% 20% 30%
3	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור הפסד	bp 158 1.45% 30%	bp 105-210 1.1%-1.8% 30%
ני"ע למסחר⁽¹⁾				
7	היוון תזרימי מזומנים	מרווח הסתברות לכשל שיעור פירעון מוקדם שיעור הפסד	bp 163 2.90% 20% 30%	bp 110-215 2%-3.8% 20% 30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
140	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.29%	0.30%-2.28%
26	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%
134	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%
465	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%
216	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%
472	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	1.28%	^(*) 0.15%-100%
התחייבויות				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾				
74	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.29%	0.30%-2.28%
224	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	1.29%	0.30%-2.28%
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה				
567	השווי ההוגן של הביטחון	אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון		

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 222](#).

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

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

30 בספטמבר 2020 (בלתי מבוקר)					
שווי הוגן	טכניקת הערכה	נתונים לא נצפים	טווח	ממוצע ⁽³⁾	
במיליוני ש"ח					
א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה					
נכסים					
אגרות חוב זמינות למכירה⁽¹⁾					
אגרות חוב ממשלת ישראל	36	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 205	bp 205
			הסתברות לכשל	1.68%	1.68%
			שיעור הפסד	25%	25%
ממשלות זרות	3	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 135	bp 135
מוסדות פיננסיים בחו"ל	8	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 433.8	bp 433.8
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	2,679	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
			הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
			שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
			שיעור הפסד	30%	30%
ני"ע למסחר⁽¹⁾					
אגרות חוב מגובי נכסים (ABS) או מגובי משכנתאות (MBS)	1	היוון תזרימי מזומנים	מרווח	bp 110-215	bp 163
			הסתברות לכשל	2%-3.8%	2.90%
			שיעור פירעון מוקדם	20%	20%
			שיעור הפסד	30%	30%
נכסים בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	55	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.15)%-(0.17)%	(0.16) %
	66	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.36%-100%	1.67% ^(*)
חוזי ריבית	526	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.36%-100%	1.67% ^(*)
	693	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.36%-100%	1.67% ^(*)
חוזים בגין מניות	181	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.36%-100%	1.67% ^(*)
חוזים בגין סחורות	20	היוון תזרימי מזומנים	סיכון צד נגדי לעסקה	0.36%-100%	1.67% ^(*)
התחייבויות					
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים⁽²⁾					
חוזי ריבית שקל - מדד	87	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.15)%-(0.17)%	(0.16) %
חוזי מטבע - חוץ	141	היוון תזרימי מזומנים	ציפיות אינפלציה	(0.15)%-(0.17)%	(0.16) %
ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה					
אשראי פגום שגבייתו מותנית בביטחון	694	השווי ההוגן של הביטחון			

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 222](#).

ביאור 15 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

מידע כמותי לגבי מדידת שווי הוגן ברמה 3 (המשך)

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

* בגין צד נגדי שכשל.

ראה הערות [בעמוד 222](#).

ביאור 15 ד - 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 ליד' 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 עדיין פועלים במגוון של כלים לצורך תמיכה בפעילות הכלכלית. לקראת סוף שנת 2020 אושר לשימוש חיסון, אשר החל להיות מיושם במידה לא אחידה של מהירות במדינות העולם השונות, בעיקר במדינות המפותחות ובאופן איטי יותר גם במדינות המתפתחות.

לנוכח תהליך ההתחסנות המהיר שיושם בישראל, ובפרט חיסון הדחף שניתן לאחרונה (החיסון השלישי), הסיכונים הנוגעים לפעילות הכלכלית בישראל שבו ופחתו. יחד עם זאת, ירידת "הזיכרון החיסוני" ואפשרות הופעתם של וריאנטים בעתיד מחייבות משנה זהירות מצד השלטונות בישראל עם אפשרות להגברת מגבלות על המשק הישראלי, בין השאר על תנועת נוסעים מחו"ל/לחו"ל ותיירות נכנסת ויוצאת והתכנסויות רבות משתתפים. בחלק ממדינות העולם המובילות, מסתמן תהליך מוצלח יחסית של התחסנות, מה שפועל להפחתה של המגבלות בחלק מן המדינות. ביתר המדינות תהליך ההתחסנות 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 בתשעת החודשים הראשונים של שנת 2021 הסתכמה בכ-729 מיליון ש"ח, הכנסות אלו הושפעו באופן מהותי מגביות, מהירידה במצב התחלואה, משיפור בפרמטרים המקרו כלכליים ומההתרחבות הכלכלית במשק בתקופה המדווחת, מזה הכנסה בשיעור של כ-0.14% נרשמה בהפרשה הקבוצתית. השפעות הצעדים ותוכניות הסיוע שאושרו בתחילת המשבר הולכות ומתפוגגות, לאור הצטברות אינדיקציות חיוביות בקשר עם האוכלוסיות שנהנו מתוכניות הסיוע הנ"ל הן בקרב משקי הבית והן בקרב הלוויים העסקיים כגון: שיעורם הגבוה של הלוויים שחזרו לשלם לאחר תקופת הדחיות, שיעורם הנמוך של הלוויים שנכנסו לפיגור מקרב אוכלוסיית הלוויים שחזרו לשלם, שיעורם הגבוה של לווים שהועמדה להם הלוואה בערבות מדינה שהחלו בהחזר האשראי, שיעור הלוויים הנמוך שנכנסו לפיגור מקרב אוכלוסייה זו וכיוצא באלה.

על מנת לשקף באופן נאות את השיפור בנתונים הכלכליים ועל רקע האינדיקציות המעודדות כאמור לעיל ולאור אופיו המתמשך של המשבר, הבנק המשיך לבחון במהלך הרבעון השלישי של שנת 2021 את הפרמטרים המרכזיים בתהליך ההפרשה וביצע את העדכונים שנמצאו מתאימים, תוך מתן משקל הן להתפתחויות שנסקרו לעיל והן להערכות לפיהן הסיכון לפגיעה חדשה נוספת בפעילות העסקית מההיבט האפידמיולוגי קטן מבעבר, הודות לאחוזי ההתחסנות הגבוהים באוכלוסייה ולהתאמת המשק לפעילות בתקופת עלייה בתחלואה. שינויים נוספים בהערכות, באומדנים ובתחזיות של ההנהלה יכולים להשפיע על ההפרשה להפסדי אשראי.

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 שהבנק רשם בתשעת החודשים של שנת 2021 בגין המניות שנמכרו ובגין שערך המניות שנותרו הסתכם בכ-130 מיליון ש"ח.

ללאומי פרטנרס נשארה, 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.

ג.

מכירת מניות איירונסורס

ביום 28 ביוני 2021 מכרה לאומי פרטנרס, 1,290,230 מניות של חברת איירונסורס בע"מ במסגרת מיזוג של איירונסורס עם חברת SPAC, והפיכת איירונסורס לחברה נסחרת בבורסת ניו-יורק. ללאומי פרטנרס נשארה, לאחר השלמת המיזוג ומכירת המניות האמורה לעיל, החזקה במניות איירונסורס בשיעור של כ-0.75%. על מניות אלו חלות הוראות חסימה חוזיות למשך 6 חודשים החלות על בעלי מניות של איירונסורס.

הרווח לפני מס שהבנק רשם בתשעת החודשים של שנת 2021 בגין המניות שנמכרו (בהתבסס על מחיר המניות במיזוג) ובגין שערך המניות שנותרו הסתכם בכ-267 מיליון ש"ח.

ביאור 16 - נושאים שונים (המשך)

ד. הסכם השקעה באורשי

ביום 28 ביוני 2021 התקשרה לאומי פרטנרס בע"מ עם חברת אורשי גש בע"מ (להלן: "אורשי") ובעלי השליטה באורשי (להלן: "בעלי השליטה"), בהסכם לרכישת 20% ממניותיה של אורשי בתמורה לסך של כ-40 מיליון ש"ח (בדרך של הקצאה פרטית ושל רכישת מניות מבעלי השליטה).

עם חתימת הסכם ההשקעה קיבל הבנק, ללא תמורה, אופציה לרכישת 55% ממניותיה של אורשי, אשר תהיה ניתנת למימוש לאחר שלוש עד ארבע וחצי שנים ממועד השלמת ההשקעה, וזאת כנגד תמורה שתיקבע לפי שווי חברה של 429 מיליון ש"ח או 525 מיליון ש"ח, בהתאם למועד המימוש ("האופציה הראשונה").

במועד מימוש האופציה הראשונה תעמוד לבנק אופציה נוספת לרכוש את יתרת מניותיהם של בעלי השליטה (25%), אשר תהיה ניתנת למימוש בכל עת במהלך 18 חודשים ממועד מימוש האופציה הראשונה כנגד תמורה שתיקבע לפי שווי החברה ("האופציה השנייה").

במקרה שהבנק לא יממש את האופציה השנייה, תעמוד לבעלי השליטה אופציה למכור לבנק את כל מניותיהם באורשי, כנגד תמורה בסך השווה ל-90% מתמורת מימוש האופציה השנייה. אופציה זו תהיה ניתנת למימוש במשך 180 ימים החל מסיום תקופת האופציה השנייה.

ביום 2 בנובמבר 2021 התקבלה בבנק החלטת רשות התחרות, המאשרת את עסקת ההשקעה, לתקופה של שלוש שנים. נכון למועד פרסום הדוח, טרם התקיימו יתר התנאים המתלים הנדרשים להשלמת העסקה.

ה. הכרזה על סכסוך עבודה

ביום 1 באוגוסט 2021 נתקבלה בבנק הודעה על סכסוך עבודה שהוכרז, לבקשת ארגון העובדים בבנק, על ידי הסתדרות העובדים הכללית החדשה - הסתדרות המעו"ף, מכח חוק יישוב סכסוכי עבודה, התשי"ז-1957. נכון למועד הדוח, הנהלת הבנק וארגון העובדים ממשיכים בהידברות ביניהם.

ו. בנק לאומי ארה"ב - הסכם מיזוג

ביום 23 בספטמבר 2021 התקשר Bank Leumi Corporation ("BLC"), תאגיד אמריקאי (המוחזק בשיעור של 85% בידי הבנק) המחזיק בשליטה מלאה ב-BLUSA, בהסכם מיזוג עם Valley National Bancorp ("Valley"). בעסקה שמשקפת שווי של כ-1.2 מיליארד דולר ל-BLUSA (כ-140% על ההון העצמי).

Valley הינה חברת החזקות בנקאית שמחזיקה ב-Valley National Bank ("Valley Bank"). Valley Bank הוקם בשנת 1927. עם השלמתה של העסקה, צפוי Valley Bank להפוך לאחד מ-29 הבנקים האמריקאיים הגדולים, שמניותיהם נסחרות בנאסד"ק.

עם השלמת העסקה וביצוע הליכי המיזוג, BLC תמוזג ל-Valley ו-BLUSA תמוזג ל-Valley Bank ("הסכם המיזוג").

התמורה בגין העסקה תשולם לבנק במניות Valley (90% מהתמורה) והיתרה במזומן. לאחר השלמת העסקה צפוי הבנק להחזיק בכ-14.2% מהון המניות של Valley וצפוי להיות בעל המניות הגדול ביותר ב-Valley, אך לא בעל שליטה.

הרווח שצפוי לבנק מהשלמת העסקה הינו בין 750-650 מיליון ש"ח לאחר מס. הרווח הסופי ייקבע בהתאם למחיר המניה, ההון העצמי של BLC ושער החליפין בסמוך למועד ההשלמה.

במקביל לחתימת הסכם המיזוג, נקשר הבנק בהסכם בעלי מניות עם Valley, במסגרתו סוכמו, בין היתר, התנאים הבאים:

- הבנק יהיה זכאי למנות 2 דירקטורים לדירקטוריון Valley (שישרתו גם בועדות מרכזיות), ובנוסף גם משקיף לדירקטוריון Valley, וכן 2 דירקטורים לדירקטוריון Valley Bank. ירידה לרף החזקה של כ-12.5% ב-Valley תפחית את הזכאות של הבנק למינוי של נציג אחד בדירקטוריון של כל אחת מהחברות וירידה באחזקות של הבנק מתחת לכ-5% ב-Valley תבטל את הזכות של הבנק לנציגות בדירקטוריון שלהן.
- חסימה על מניות Valley שיחזיק הבנק בהסכם בעלי מניות עם Valley, במסגרתו סוכמו, בין היתר, התנאים הבאים:
- המשך ביצוע עסקאות השתתפות ומתן מענה לצרכי לקוחות קבוצת לאומי שלהם פעילות בארצות הברית.
- בנושאי תגמול, מינויים של דירקטורים ו-Shareholder proposal הצבעה של הבנק באסיפת בעלי המניות של Valley תהא לפי המלצת דירקטוריון Valley.

השלמת העסקה (הסכם המיזוג והסכם בעלי המניות) תלויה בהתקיימות תנאים מתלים ובהם: אישור בנק ישראל, אישורים של הרגולטורים הרלוונטיים בארה"ב, לרבות קבלת אישור, כי הבנק אינו בעל שליטה ואינו source of strength לפי הדין האמריקאי ב-Valley; ואישור האסיפה הכללית של Valley.