

# הבינלאומי

דוח על הסיכונים  
גילוי בהתאם לנדבך 3 ומידע נוסף על הסיכונים  
ליום 31 במרס 2023



מאפיין בר

תוכן עניינים

| עמוד |                                                                 |
|------|-----------------------------------------------------------------|
| 4    | חלק 1 - כללי                                                    |
| 7    | חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון |
| 8    | סיכונים מובילים ומתפתחים                                        |
| 11   | הון ומינוף                                                      |
| 11   | חלק 3 הרכב ההון                                                 |
| 18   | חלק 4 - יחס המינוף                                              |
| 20   | סיכון אשראי                                                     |
| 20   | חלק 5 - סיכון אשראי                                             |
| 29   | חלק 5 א - סיכון אשראי של צד נגדי                                |
| 32   | סיכון שוק                                                       |
| 32   | חלק 6 - סיכון שוק                                               |
| 33   | סיכון נזילות                                                    |
| 33   | חלק 7 - סיכון נזילות                                            |

## רשימת הטבלאות

| עמוד |                                                                                            |
|------|--------------------------------------------------------------------------------------------|
| 7    | יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)                                                               |
| 11   | סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1)                                                            |
| 14   | הרכב ההון הפיקוחי (CC1)                                                                    |
| 18   | יחס המינוף (LR1) (LR2)                                                                     |
| 20   | איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)                                                         |
| 21   | שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3) במיליוני ש"ח                                                |
| 22   | הגישה הסטנדרטית - חשיפות לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5)                                |
| 24   | סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק                                                            |
| 26   | סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים) בישראל                           |
| 27   | נתונים על הלוואות לדיור                                                                    |
| 28   | סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן                                                           |
| 29   | ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1)                          |
| 29   | הקצאת הון בגין התאמת שערון לסיכון אשראי (CCR2) (CVA) במיליוני ש"ח                          |
| 30   | הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3) |
| 31   | הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5)                               |
| 32   | סיכון שוק בשיטה הסטנדרטית (MR1)                                                            |
| 33   | יחס כיסוי הנדילות (LIQ1)                                                                   |
| 36   | יחס מימון יציב נטו (NSFR)                                                                  |
| 39   | הרכב הנכסים הנדילים באיכות גבוהה                                                           |

## חלק 1 - כללי

בהתאם להוראות המפקח על הבנקים בבנק ישראל והנחיותיו, נדרשים תאגידים בנקאיים לפרסם דוח מפורט על הסיכונים ואופן ניהולם באתר האינטרנט שלהם, שיכלול מידע משמעותי כמותי ואיכותי לפי דרישות הגילוי של באזל ודרישות גילוי על סיכונים המבוססות על מקורות אחרים, לרבות דרישות גילוי שפורסמו על ידי הפורום ליציבות פיננסית (FSF) ודרישות גילוי שפורסמו על ידי הוועדה ליציבות פיננסית (Financial Stability Board). לצורך השלמת הגילוי יש לעיין בדוח זה ביחד עם הדוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2022 ויחד עם הדוח הכספי, ובכלל זה עם פרק "סקירת הסיכונים" בדוח הדירקטוריון וההנהלה, שמתפרסם לציבור. הדוח הרבעוני הינו מצומצם משמעותית בהתאם להנחיות בהוראה לגבי דרישות הגילוי הכמותיות והאיכותיות.

### מדיניות גילוי

קבוצת הבינלאומי התווה מדיניות גילוי למידע שנדרש לפי הוראה 651 של בנק ישראל, שאושרה על ידי ועדת הביקורת והדירקטוריון. עקרונות המדיניות קובעים תהליך לבחינת נאותות הגילויים, שנגזרים ממנה, בין היתר, קריטריונים איכותיים ופרמטרים כמותיים המסייעים לבחון כי הוצפו וטופלו באופן נאות כל הגילויים המהותיים הנדרשים, באופן שיביא לידיעת משתמשי הדוחות את כל המידע המהותי על פרופיל הסיכון של הבנק והקבוצה ודרכי ניהול הסיכונים. בנוסף, מעוגנות במדיניות הבקורות הפנימיות והנהלים למתן גילוי למידע זה.

### מידע צופה פני עתיד

חלק מהמידע המפורט בדוח זה, שאינו מתייחס לעובדות היסטוריות, מהווה מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח-1968. התוצאות בפועל עשויות להיות שונות מהותית מאלו שנכללו במסגרת המידע צופה פני עתיד, לרבות, בין היתר, כתוצאה משינויים בשוקי ההון בארץ ובעולם, שינויים מאקרו כלכליים, שינויים במצב הגיאו פוליטי, שינויים רגולטוריים, שינויים חשבונאיים וכן שינויים אחרים שאינם בשליטת הבנק ואשר עשויים להביא לאי-התממשות הערכות.

מידע צופה פני עתיד מאופיין במילים או בביטויים כגון: "יעד", "תחזית", "הערכה", "אומדן", "תרחיש", "חזוי", "צפוי", "להערכת הבנק", "בכוונת הבנק" וביטויים דומים להם, בנוסף לשמות עצם כגון: "יכול", "יתכן", "ייהיה". ביטויים צופי פני עתיד אלו, כרוכים בסיכונים ובחוסר ודאות, משום שהם מבוססים על הערכות ההנהלה לגבי אירועים עתידיים, אשר עשויים שלא להתממש או להתממש בצורה שונה מהצפוי כתוצאה, בין היתר, מהגורמים המפורטים לעיל או כתוצאה מהתממשות אחד או יותר מגורמי הסיכון המפורטים בפרק טבלת גורמי הסיכון בדוח על הסיכונים לשנת 2022 או פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2022.

המידע המוצג בדוח זה נסמך, בין היתר, על פרסומים של גורמים שונים כגון: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה, משרד האוצר ונתוני בנק ישראל, וכן על מידע פומבי שנמסר על ידי גורמים שונים, הפעילים והקשורים לשוקי ההון והכספים, או כאלה המשפיעים על שווקים אלה.

## תחולת היישום

הקבוצה הבנקאית הכפופה לתחולת היישום כוללת:  
הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ - החברה האם.  
בנק מסד בע"מ - חברת בת של הבנק הבינלאומי.

לא קיימים איסורים או מגבלות משמעותיות אחרות כלשהן על העברת כספים או הון פיקוחי בתוך הקבוצה, מעבר למגבלות הכלליות החלות על ביצוע עסקאות מכל סוג כל עוד הבנק שומר על יחס ההון המזערי הנדרש ממנו על פי הדין. יצוין כי העברת כספים שאינם הון פיקוחי לחברות בנות, כפופה לנב"ת 312 - עסקאות עם אנשים קשורים ונב"ת 313 - מגבלות על חבות של לוואי ושל קבוצת לווים.  
העברת כספים לבנק בדרך של דיבידנד כפופה לעמידה במגבלות של חלוקת דיבידנד על פי חוק החברות ונב"ת 331, והעברת כספים לבנק בדרך שאינה דיבידנד כפופה למגבלות נב"ת 312.

## כללי

פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הריבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון חקיקה ורגולציה, סיכון מוניטין וסיכון מודלים.  
פרוט לגבי תיאור פרופיל הסיכון של התאגיד הבנקאי ודרכי ניהולו ר' בדוח על הסיכונים לשנת 2022.

## רקע

דוח הסיכונים נערך על רקע התפתחויות שונות בסביבת המאקרו, המשפיעות על הסביבה הכלכלית והעסקית שבה פועל הבנק.  
הרבעון הראשון של שנת 2023 התאפיין בהמשך המגמה של רמות אינפלציה גבוהות, בישראל ובכלכלות המובילות. מגמה זו, גרמה לבנקים המרכזיים להדק את המדיניות המוניטרית ולנקוט בהעלאות רבית.  
על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש אפריל 2023, שיעורי האינפלציה הצפויים לשנים 2023 ו-2024 עומדים על 3.9%-1 ו-2.4% בהתאמה (לעומת 3.0%-2.0% בהתאמה, בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). שיעור האינפלציה הצפוי בארבעת הרבעונים הקרובים (החל מרבעון השני של שנת 2023 ועד לסוף הרבעון הראשון של שנת 2024) צפוי להיות 3.4%.  
עוד צוין, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד ועומדת על 5.2%, אולם עדיין נמוכה מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות וכי ציפיות האינפלציה מהמקורות השונים (משוק ההון ומהחזאים) לשנה הקרובה עומדות על 3.0%, נמוכות מהצפי בתחזית בנק ישראל.  
בעולם, נמשכה ההאטה בקצב עליית המחירים בארה"ב ובאירופה, במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023. עם זאת, נמשכת מגמת ההידוק המוניטרי ועלויות הרבית בעולם. פתיחת הכלכלה של סין לעולם, יחד עם שיפור בשרשרת האספקה העולמית, מוביל את הצמיחה העולמית. מנגד, קיימת החלשות של ענפי הנדל"ן וההייטק כתוצאה מהעלאות הרבית המתמשכות.  
במהלך שנת 2022, עלתה רבית בנק ישראל משיעור של 0.1%, לרמה של 3.25%. ברבעון הראשון של שנת 2023, נמשכה מגמת העלאת רבית בנק ישראל, כך שבמהלך החודשים ינואר עד אפריל 2023, עלתה רבית בנק ישראל בשיעור של 1.25%, לרמה של 4.5%. על פי הערכת התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מיום 3 באפריל 2023, רבית בנק ישראל צפויה להתייצב ברמה של 4.75% בממוצע, ברבעון הראשון של שנת 2024.  
במהלך הרבעון הראשון של שנת 2023, עלה שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של 2.73%. נכון לסוף חודש אפריל 2023, שער הדולר היציג עמד על כ-3.64, עליה של כ-0.7% ביחס לסוף הרבעון הראשון של השנה. זאת, בהמשך לעליה בשיעור של כ-13%, בשנת 2022. שער החליפין של השקל מול האירו עלה במהלך הרבעון הראשון של השנה, בשיעור של 4.8%. המגמה נמשכה גם בחודש אפריל (עלייה נוספת בשיעור של כ-1.8%, בהשוואה לסוף חודש מרס). במקביל נרשמה תנודתיות גבוהה בשערי החליפין.  
ברבעון הראשון של שנת 2023, המסחר בשוקי ההון בעולם התנהל על רקע הציפיה להמשך עליית רבית בכלכלות המובילות והמשך עליית המחירים העולמית, ונרשמו עליות שערים במדדי המניות המובילים. בשווקים המקומיים נרשמו ירידות ברוב מדדי המניות. על פי סקירת מחלקת המחקר של הבורסה לניירות ערך, המסחר בבורסה במהלך הרבעון הראשון של השנה הושפע מהמשך עליות הרבית בישראל ובעולם ומאי הוודאות בגין השלכות השינויים המוצעים במערכת המשפט.  
על פי התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר בבנק ישראל, מחודש אפריל 2023, עולה כי שינויי החקיקה המוצעים כיום הנוגעים למערכת המשפט, עלולים להשפיע על הפעילות הכלכלית בישראל. התחזית מפרידה בין תרחיש בו המחלוקת סביב שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה מכאן ואילך, לבין תרחיש בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה. בתרחיש בו המחלוקת סביב

שינויי החקיקה תיושב באופן שאינו משפיע על הכלכלה, צפוי התוצר לצמוח בשיעור של 2.5% בשנת 2023 (לעומת 2.8% בתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023), ובשיעור של 3.5% בשנת 2024 (בדומה לתחזית הקודמת מחודש ינואר 2023). חטיבת המחקר בבנק ישראל צופה, כי בשנת 2023 קצב הצמיחה בישראל יהיה נמוך ביחס לקצב הצמיחה הממוצע בשנים האחרונות (4%), וזאת על רקע הצפי להמשך העלאת הרבית בישראל אשר צפויה למתן את הביקוש לצריכה והשקעות, וההאטה הצפויה בצמיחת הסחר העולמי.

בתרחיש הנוסף, בו שינויים חוקיים ומוסדיים ילוו בעלייה בפרמיית הסיכון של המדינה, תתכן פגיעה בייצוא וירידה בהשקעות מקומיות ובביקוש לצריכה פרטית. על פי תרחיש זה, הפגיעה בצמיחת התוצר לאורך שלוש השנים הבאות, תהיה בין 0.8% ל-2.8% בכל שנה, בהתאמה למשך זמן הפגיעה ועוצמתה.

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי.

חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישררה, בחודש מאי 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה".

חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישררה, בחודש אפריל 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1, עם זאת הורידה Moody's את תחזית הדירוג מ"חיובית" ל"יציבה" וזאת לאחר שבחודש אפריל 2022, העלתה את תחזית הדירוג של ישראל מ"יציבה" ל"חיובית". בפרסום מציינת Moody's כי שינוי התחזית נובע מהערכתה, כי האירועים האחרונים סביב תכניות הממשלה לשינוי מערכת המשפט מצביעים על הרעה בחוסן המוסדות והממשל בישראל.

חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישררה, בחודש מרס 2023, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה". Fitch ציינה כי בשלב זה, לא ברור האם להצעות לשינויים במערכת המשפט בישראל, הנמצאות על הפרק, תהיה השפעה על דירוג האשראי של מדינת ישראל.

להשפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראה להלן בפרק "הון והלימות הון".

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק, בין היתר, סיכוני האשראי, סיכוני הנזילות, סיכוני הסייבר ואבטחת המידע, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי, הסיכון המאקרו הכלכלי ועוד.

לפרטים נוספים ראו בדוח הדירקטוריון והנהלה ליום 31 במרס 2023

## חלק 2 - יחסים פיקוחיים עיקריים וסקירת ניהול סיכונים ונכסי סיכון

### יחסים פיקוחיים עיקריים (KM1)

|     |                                                          | ה       | ד       | ג       | ב        | א        | על בסיס מאוחד ליום:                                       |  |
|-----|----------------------------------------------------------|---------|---------|---------|----------|----------|-----------------------------------------------------------|--|
|     |                                                          | 31.3.22 | 30.6.22 | 30.9.22 | 31.12.22 | 31.03.23 |                                                           |  |
|     |                                                          |         |         |         |          |          | הון זמין (במיליוני ש"ח) (*)                               |  |
| 1   | הון עצמי רובד 1                                          | 10,092  | 10,214  | 10,476  | 10,802   | 11,125   |                                                           |  |
| 1א  | הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)              | 9,995   | 10,123  | 10,391  | 10,751   | 11,060   |                                                           |  |
| 2   | הון רובד 1                                               | 10,092  | 10,214  | 10,476  | 10,802   | 11,125   |                                                           |  |
| 2א  | הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר (4)                   | 9,995   | 10,123  | 10,391  | 10,751   | 11,060   |                                                           |  |
| 3   | הון כולל                                                 | 12,305  | 13,050  | 13,872  | 14,250   | 14,612   |                                                           |  |
| 3א  | הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר (4)                     | 12,208  | 12,959  | 13,787  | 14,201   | 14,546   |                                                           |  |
|     |                                                          |         |         |         |          |          | נכסי סיכון משוקללים (במיליוני ש"ח)                        |  |
| 4   | סך הכל נכסי סיכון משוקללים (RWA)                         | 93,545  | 100,635 | 103,001 | 103,636  | 105,428  |                                                           |  |
|     |                                                          |         |         |         |          |          | יחסי הלימות הון (באחוזים), לפי הוראות המפקח על הבנקים (*) |  |
| 5   | יחס הון עצמי רובד 1                                      | 10.79%  | 10.15%  | 10.17%  | 10.42%   | 10.55%   |                                                           |  |
| 5א  | יחס הון עצמי רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר              | 10.67%  | 10.05%  | 10.08%  | 10.35%   | 10.48%   |                                                           |  |
| 6   | יחס הון רובד 1                                           | 10.79%  | 10.15%  | 10.17%  | 10.42%   | 10.55%   |                                                           |  |
| 6א  | יחס הון רובד 1, לפני השפעת הוראות מעבר                   | 10.67%  | 10.05%  | 10.08%  | 10.35%   | 10.48%   |                                                           |  |
| 7   | יחס הון כולל                                             | 13.15%  | 12.97%  | 13.47%  | 13.75%   | 13.86%   |                                                           |  |
| 7א  | יחס הון כולל, לפני השפעת הוראות מעבר                     | 13.04%  | 12.87%  | 13.38%  | 13.67%   | 13.80%   |                                                           |  |
| 11א | יחס הון עצמי רובד 1 הנדרש ע"י המפקח על הבנקים (1)        | 9.25%   | 9.24%   | 9.24%   | 9.24%    | 9.24%    |                                                           |  |
| 12א | יחס הון עצמי רובד 1 זמין, מעבר לנדרש ע"י המפקח על הבנקים | 1.54%   | 0.91%   | 0.93%   | 1.18%    | 1.31%    |                                                           |  |
|     |                                                          |         |         |         |          |          | יחס המינוף, לפי הוראות המפקח על הבנקים (2)                |  |
| 13  | סך החשיפות (במיליוני ש"ח)                                | 191,763 | 203,386 | 205,407 | 207,943  | 216,044  |                                                           |  |
| 14  | יחס המינוף (באחוזים)                                     | 5.26%   | 5.02%   | 5.10%   | 5.19%    | 5.15%    |                                                           |  |
| 14א | יחס המינוף, לפני השפעת הוראות מעבר (באחוזים) (4)         | 5.21%   | 4.98%   | 5.06%   | 5.17%    | 5.11%    |                                                           |  |
|     |                                                          |         |         |         |          |          | יחס כיסוי נזילות, לפי הוראות המפקח על הבנקים (3)          |  |
| 15  | סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה                         | 54,477  | 51,229  | 52,575  | 53,642   | 56,503   |                                                           |  |
| 16  | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו                         | 43,318  | 41,126  | 41,526  | 42,299   | 43,159   |                                                           |  |
| 17  | יחס כיסוי נזילות (באחוזים)                               | 126%    | 125%    | 127%    | 127%     | 131%     |                                                           |  |
|     |                                                          |         |         |         |          |          | יחס מימון יציב נטו, לפי הוראות המפקח על הבנקים            |  |
| 18  | סך הכל מימון יציב זמין                                   | 116,886 | 121,497 | 123,061 | 122,396  | 121,317  |                                                           |  |
| 19  | סך הכל מימון יציב נדרש                                   | 85,586  | 90,576  | 92,169  | 92,227   | 91,401   |                                                           |  |
| 20  | יחס מימון יציב נטו (באחוזים)                             | 137%    | 134%    | 134%    | 133%     | 133%     |                                                           |  |

- (\*) הון, יחסי הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון ויחס מינוף הינם לאחר השפעת התאמות בגין מהלכי התייעלות תפעולית - ר' באור 8 בתמצית הדוחות הכספיים ליום 31 במרס 2023.
- (1) ככלל יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש ויחס הון הכולל הנדרש הינם 9% ו 12.5%, כאשר ליחס הון עצמי רובד 1 מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.
- (2) ר' חלק 4 להלן להרחבה בנושא יחס המינוף.
- (3) ר' חלק 7 להלן להרחבה בנושא יחס כיסוי נזילות.
- (4) לפני השפעת הוראות המעבר, ולפני השפעת התאמות בגין תכנית ההתייעלות.

## סיכונים מובילים ומתפתחים

סיכונים מובילים ומתפתחים נגזרים מסביבת הפעילות העסקית של הבנק, וכוללים גם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמספיעה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

להלן פרטים בדבר הסיכונים המובילים והמתפתחים העיקריים:

**1. סיכון מאקרו כלכלי** - התוצאות העסקיות של המערכת הבנקאית בישראל ושל הבנק כחלק ממנה מושפעות באופן ישיר מהמצב הכלכלי בישראל ובעולם. הרעה בתנאים הכלכליים (לרבות שינויי ריבית, מטבע, אינפלציה ועוד), הפוליטיים והביטחוניים, עלולה להביא לפגיעה בהכנסות הקבוצה, להגדיל את היקף החובות הבעייתיים ולהשפיע לרעה על תוצאות הקבוצה.

להערכת הבנק, רמת הסיכון נמצאת בעלייה, ומשפיעה על הסיכונים השונים, וזאת לאור ההתפתחויות המאקרו-כלכליות האחרונות, המשך רמות האינפלציה הגבוהות, השפעות עליית הריבית בארץ ובעולם, התנודתיות בשערי החליפין, הירידות בשווקי ההון המקומיים, השינויים הגאו-פוליטיים ועוד, העלולים להביא להאטה בפעילות הכלכלית ולהשפיע לרעה על הפעילות העסקית של הבנק, על מצב הלווים ועל הכנסות קבוצת הבנק.

בנוסף, קיימת אי וודאות בשווקים הפיננסיים בגין השלכות השינויים המוצעים במערכת המשפט, ולהשפעת הפחתה אפשרית של דירוג האשראי של מדינת ישראל. נציין כי בחודש מאי 2023 אישרה חברת דירוג האשראי S&P את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, וזאת בהמשך לאשרור הדירוג של חברת דירוג האשראי MOODY'S בחודש אפריל 2023 ברמה של A+. להשפעת דירוג מדינת ישראל על יחס הלימות ההון של הבנק, ראו פרק "הון והלימות הון".

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק.

להרחבה, ולתחזית בנק ישראל על ההשפעות האפשריות על הפעילות הכלכלית בישראל של שינויי החקיקה המוצעים במערכת המשפט, ראו פרק הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי בדו"ח הדירקטוריון וההנהלה ליום 31 במרס 2023.

**2. סיכון אסטרטגי/מודל עסקי** - השינויים בסביבת הפעילות של הבנק וההתגברות המשמעותית בעוצמת התחרות נבחנו וקיבלו ביטוי בעת גיבוש התכנית האסטרטגית הקבוצתית לשנים 2023-2025 שאושרה בדצמבר 2022. התוכנית האסטרטגית נבחנת מול ההתפתחויות המאקרו-כלכליות והשינויים בסביבת התחרות ומול האתגרים בפניהם ניצב הבנק. שינויים המשפיעים על הסביבה העסקית ומשנים את עוצמת התחרות:

שינויים בסוג המתחרים - בשנים האחרונות התחרות על השירותים והמוצרים הפיננסיים התרחבה מעבר לתחרות המסורתית בין הבנקים, עם כניסתם והעמקת אחיזתם של שחקנים חדשים וקיימים לתחומים של פעילויות פיננסיות מסורתיות, כגון: בנקים דיגיטליים, מתחרים חוץ-בנקאיים, חברות ביטוח, חברות כרטיסי האשראי וחברות קמעונאיות, וחברות הזנק ופינטק שמפתחות מוצרים חדשניים בענף וחברות ביג טק עולמיות שצפויות להרחיב את פעילותן בתחומים הפיננסיים בשנים הקרובות.

שינוי במודל העסקי הבנקאי - ההתפתחויות הרבות שמתרחשות במקביל בזירות התחרות השונות בענף הפיננסיים, הבנקאי והחוץ-בנקאי, בהתקדמות הטכנולוגיה, ובשינויים בצרכי הלקוחות והעדפותיהם, מביאות לשינוי במודל הבנקאי. שינויים טכנולוגיים - המעבר לבנקאות דיגיטלית וכניסת מתחרים טכנולוגיים לפעילות פיננסית מייצרים סיכונים ואתגרים טכנולוגיים וסיכונים אבטחת מידע וסייבר חדשים אליהם הבנק נערך.

שינויים רגולטוריים -הסביבה הרגולטורית ממשיכה באינטנסיביות בקידום הסדרתם של מהלכים להגברת התחרות בתחומים שונים, כגון שירותי תשלום, שינויים בשוק כרטיסי האשראי והתשלומים, החלת תקן לבנקאות פתוחה שמאפשר שיתוף מידע פיננסי של לקוחות עם צדדים שלישיים, רפורמת הניוד בין בנקים, הקמת לשכת שירותי מחשוב בנקאיים, רגולציה התומכת במעבר לבנקאות דיגיטלית ועוד. שינויים בצרכי הלקוחות - סיכונים הקשורים לשינויים בטעמי הצרכן, ובכללם מוכנות גוברת לצריכת שירותים פיננסיים מגורמים חוץ-בנקאיים. דרישת התייעלות של המערכת הבנקאית - התחרות הגוברת במערכת הפיננסית הובילה לקידום מהלכי התייעלות במסגרתם ננקטו צעדים שונים לחיסכון בהוצאות, ובעקבות כך שיפור יחס היעילות. בהמשך למהלכי התייעלות בהם נוקט הבנק בשנים האחרונות, הבנק ממשיך להתיעל באמצעות הסטת פעילות לדיגיטל, ייעול תהליכים והתאמת מודל ההפעלה לסביבת הבנקאות המשתנה.

**3. סיכון רגולטורי** - מקורו של הסיכון הוא בהתגברות הדרישות הרגולטוריות בארץ ובעולם בשנים האחרונות. השינויים הרגולטוריים ויישום רפורמות רגולטוריות מגבירים את אי הוודאות והתחרותיות במערכת הפיננסית ויוצרים סיכון להכנסות ולהון הקבוצה, לרבות באמצעות מניעת או הטלת מגבלות על פעילות עסקית. שינויים אלה גם מחייבים את הבנק להיערכות, יישום והטמעה של דרישות רגולטוריות הכרוכים בעלויות והשקעות (כגון השקעות מיכוניות) נכבדות. כמו כן, אי עמידה בהוראות החוק והרגולציה החלות על הבנק והקבוצה חושף אותם לסנקציות, ובהן עיצומים כספיים, תביעות של לקוחות, לרבות תובענות ייצוגיות, הטלת אחריות פלילית על הבנק ועל נושאי משרה בו וכן לפגיעה בתדמיתו של הבנק בציבור.



מדיניות הציות של הבנק מעגנת, בין היתר, את ערכי הציות אותם מקדם הבנק, משמשת כקו מנחה לפעילות כל הגורמים בבנק בניהול סיכונים הציות בכלל ובעמידה במכלול ההוראות הרגולטוריות בפרט, מתווה את העקרונות וקווי היסוד, ומעגנת את הסמכויות ותחומי האחריות של הגורמים השונים בבנק ובקבוצה לצורך בניית תשתית נאותה ליישום החובות החלות על הבנק והקבוצה בתחום הציות והסדרתן בנהלים ותהליכים.

ההיבטים הרגולטוריים-משפטיים מפוקחים ומנוהלים על ידי מערך הייעוץ המשפטי במסגרת מדיניות לניהול הסיכון המשפטי המאושרת על ידי ההנהלה והדירקטוריון. המדיניות מסדירה את הדרכים לאיתור, מיפוי ומזעור של הסיכון המשפטי, לרבות באמצעות מעקב שוטף אחר ההתפתחויות בחקיקה, ברגולציה ובפסיקה ומתן יעוץ ותמיכה משפטית שוטפים, בין היתר, על בסיס התפתחויות אלה. בהיבט האסטרטגי, התכנית האסטרטגית ותכנית העבודה מתייחסות להשפעות אפשריות שצוינו לעיל, ולקוחות בחשבון את השינויים האמורים. לפרטים בדבר יוזמות רגולטוריות מהותיות בעלות השפעה אפשרית על פעילות הבנק בתקופת הדיווח ראו "מגבלות חקיקה, תקינה ואילוצים מיוחדים שחלים על קבוצת הבנק", בפרק ממשל תאגידי בדוח הכספי.

**4. סיכונים סייבר ואבטחת מידע (כחלק מהסיכון התפעולי) -** סיכון סייבר מוגדר כפוטנציאל לנזק הנובע מאירוע סייבר בהתחשב ברמת סבירותו וחומרת השלכותיו. לסיכונים סייבר, דלף מידע ואבטחת מידע פוטנציאל גבוה לגרימת נזק בהתממש אירוע משמעותי הכרוך בעלויות שיקום גבוהות. החדשנות בבנקאות בתקשורת, שימוש בטכנולוגיות חדשות, מערכות פתוחות ויישומי מחשוב ענן, גוררות סיכונים תפעוליים בדגש על סיכונים סייבר ואבטחת מידע. לצורך ניהול נאות של סיכונים סייבר, הורחבה והותאמה המסגרת הקיימת של ניהול סיכונים טכנולוגיים המידע ואבטחת מידע בבנק בהיבטי תפיסת מרחב האיום ויכולות ההגנה הנדרשות. הבנק הגדיר אסטרטגיה, מדיניות, מינוי מנהל הגנת הסייבר ליישום המדיניות ובניית מתודולוגיה לניהול הסיכון. כמו כן, הבנק מנהל את סיכון הסייבר באמצעות נקיטת פעולות מניעה רבות להפחתת הסיכון כולל קידום מודעות בתחום סיכונים סייבר ואבטחת מידע וביצוע תרגילים. בתקופה האחרונה ממשיכות תקיפות סייבר על ארגונים פיננסיים בעולם, על ארגונים בארץ ועל גופי שרשרת האספקה של ארגונים אלו. כמו כן, קיימת מגמת עלייה בגורמי תקיפה מדינתיים, וכן עלייה משמעותית בנסיגות פשינג והנדסה חברתית. החשיפה להתממשות אירוע סייבר עולה בין היתר כתוצאה משימוש גובר של לקוחות בערוצים דיגיטליים והמשך עבודה מרחוק של עובדים וספקים. הבנק נוקט באופן שוטף בצעדים למזעור הסיכונים כולל: פתרונות גישה מרחוק המלווים ע"י מח' אבטחת מידע, הגברת ניטורים ויישום בקורות ואמצעים שונים בהתאם להתפתחות האיומים.

לבנק קיימות פוליסות ביטוח המקנות כיסוי ביטוחי לקבוצת הבנק בגין אירועי נזק שונים כתוצאה מאירוע כשל מחשובי ו/או אירוע סייבר.

**5. סיכון טכנולוגיות המידע (כחלק מהסיכון התפעולי) -** בשנים האחרונות, הסביבה הטכנולוגית מתפתחת והתלות בה הולכת וגוברת, ונוצר הצורך בהגדלת הגמישות העסקית והטכנולוגית והצורך בהגברת השימוש בטכנולוגיות חדשות. לקבוצת הבינלאומי קיימת תכנית לשדרוג תשתיות המחשוב, אשר מקנה מענה טכנולוגי לצורך מימוש האסטרטגיה העסקית של הבנק.

**6. סיכונים חוצי גבולות (CROSS BORDER) (כחלק מסיכון הציות) -** קבוצת הבנק פועלת בתחומי בנקאות שונים, ומספקת שירותים גם ללקוחות שהינם תושבי חוץ. על רקע המאמצים המוגברים של מדינות שונות באיתור כספים של תושבין המוחזקים מחוץ למדינת התושבות והמגמה של שיתוף פעולה בינלאומי במאבק בהעלמות מס, עלולה פעילות הבנק מול תושבי החוץ כאמור להגדיל את החשיפה של הבנק לסיכונים ציות שמקורם בפעילות חוצה גבולות (Cross Border) וכן לסיכונים מוניטין. לקבוצה מדיניות ייעודית לנושא זה, נקבעו נהלי עבודה, ומתבצעת שורה של צעדים אופרטיביים לניהול וצמצום הסיכון.

בנוסף לאמור, חלו בשנים האחרונות התפתחויות בחקיקה וברגולציה הבנקאית באירופה ובעולם בכלל, שיש בהן להשפיע על רמת הסיכון והחשיפה לסיכונים ציות הנובעים ממטן שירותים בנקאיים ללקוחות תושבי חוץ. ככלל הבנק אינו יוזם פעילות שיווק, קידום ופרסום ואינו מכוון או מציע את שירותיו באופן מובהק או מכוון ללקוחות תושבי חוץ בין אם באופן ישיר ובין אם באופן מקוון. לבנק אין שלוחות או נציגויות מחוץ לישראל ועובדי הבנק לא פועלים מחוץ לישראל. לגבי חשבונות של תושבי חוץ הנפתחים בבנק, נוקט הבנק בגישה מבוססת סיכון בכל תהליכי פתיחת החשבונות ותהליכי ניהול החשבונות, על מנת למזער ולגדר ככל האפשר היתכנות או אפשרות שהבנק יפר את הדין הזר בעת מתן שירותים בנקאיים ללקוחות תושבי חוץ. זאת על ידי איסור ביצוע פעילות שיווק אקטיבית, הגבלה והתאמה של סוג ואופן מתן השירותים, לרבות הגבלה או הימנעות ממטן שירותים לתושבי חוץ בעת שהייתם מחוץ לישראל, והתייחסות לסוגיית יוזם השירות.

רמת הסיכון חוצה גבולות התגברה מאז תחילת המלחמה בין רוסיה ואוקראינה ותחילת משטר הסנקציות על רוסיה והאזורים הבדלניים באוקראינה. יודגש כי נוכח המציאות הקיימת, חוזקו הבקורות והבדיקות המבוצעות בבנק, בדגש על עדכון רשימות המוכרזים בסנקציות באופן שוטף, ובקרה אחר פעולות המבוצעות מול מדינות רוסיה, אוקראינה ובלארוס.

הוראות ה- FATCA - חקיקה אמריקאית המעוגנת בהסכם בין מדינת ישראל בדרך של חקיקה מקומית. במסגרת כללי הוראה זו מפעיל הבנק תהליכים פנימיים לזיהוי ותיעוד לקוחות אמריקאים ומדווח עליהם מדי חודש ספטמבר לגבי שנת המס הקודמת, לרשות המיסים בארה"ב באמצעות רשות המס בישראל בהתאם לדרישות ההוראה. בהתאם לתקנות, הבנק מאפשר פתיחת חשבון חדש בכפוף לחתימת לקוח על הצהרה בדבר תושבות המס שלו.

הוראות ה-CRS - תקן שפותח ע"י ארגון ה-OECD ושמטרתו איסוף מידע לגבי תושבות המס של לקוחות הבנק ודיווח עליהם לרשויות המס של המדינות המשתתפות, באמצעות רשות המס בישראל. התקן אשר הוטמע בחקיקה מקומית, מיושם ע"י הבנק אשר מדווח מדי חודש ספטמבר לגבי שנת המס הקודמת על לקוחותיו שהצהירו על תושבות מס זרה או שבחשבונו אינדיקציה לתושבות מס כזו. תקנות ה-QI - תקנות מס בארה"ב בנוגעות לניכוי מס במקור על הכנסה הנובעת ממקור אמריקאי לרבות הכנסה מדיבידנדים ותשלומי ריבית על ניירות ערך אמריקאיים. התקנות קובעות, בין היתר, חובות זיהוי, תיעוד, ניכוי ודיווח וחלות על כל המחזיקים בני"ע עם תקבולים ממקור אמריקאי, לקוחות אמריקאים ושאינם אמריקאים.

**7. סיכון בנקאות הוגנת (conduct risk) (כחלק מסיכון הציות) -** קבוצת הבנק הטמיעה ערכי הוגנות ושקיפות בפעילותה מול לקוחותיה ופועלת לחיזוק עקרונות אלו בהתנהלותה השוטפת. ככלל, נדרשת קבוצת הבנק לוודא, כי ההצעות הניתנות ללקוח מותאמות לצרכיו, וכי השירותים המוענקים לו ניתנים לו ללא הפליה, מכל סוג. אי עמידה בסטנדרט התנהלות ראוי חושפת את הקבוצה לסיכונים שונים כמו סיכונים ציות, משפטי, מוניטין וכיו"ב. לקבוצת הבנק קיימת מדיניות בנושא התנהלות עסקית נאותה כחלק ממדיניות הציות ואחד מיעדי קצין הציות הינו לפעול להטמעת עקרונות המדיניות בקרב החטיבות השונות.

**8. סיכונים סביבה ואקלים -** הם הסיכונים לחשיפה להפסדים מסיכונים הקשורים להשפעות סביבתיות הן בשל עלויות שמקורן בחשיפה לסיכונים סביבה - פגיעה סביבתית (זיהום קרקע, זיהום אוויר, מחסור במים, רעידות אדמה וכיו"ב) והן בשל עלויות הנובעות מהחשיפה לסיכונים האקלים - סיכונים פיזיים (גלי חום, בצורות, שיטפונות, הצפות ועוד) או סיכונים מעבר הקשורים לשינויי האקלים. לסיכונים אלו השפעה אפשרית במספר היבטים באופן ישיר או עקיף: סיכון אשראי, סיכון שוק, סיכון תפעולי, סיכון משפטי, סיכון ציות וסיכון מוניטין. השפעה ישירה - כתוצאה מעלויות מפגעים סביבתיים שעל הבנק לשאת בהם בגין נזקים ישירים הקשורים בשינויי אקלים או הפסד כספי העלול להיגרם כתוצאה מאימוץ של הוראות לגבי מדיניות אקלים וסביבה, התפתחות טכנולוגית ושינויים בהעדפות השוק. השפעה עקיפה - כגון על סיכונים האשראי - עלולה לנבוע מהרעה במצבו הפיננסי של לווה בעקבות השפעות סביבתיות ושינויי אקלים, בין היתר בעקבות אי-עמידה בהוראות הדין הסביבתיות הרלבנטיות, בשל הוצאות גדולות הנדרשות כדי לעמוד בדרישות רגולציה סביבתית או בשל קנס גבוה שניתן להשית על הלווה בשל פגיעה סביבתית, וכן התממשות של סיכונים אחרים הקשורים בסיכונים סביבתיים כגון סיכון משפטי וסיכון מוניטין. הבנק נוקט בפעולות לזיהוי וניהול סיכונים אלו, בדגש על סיכון האשראי, תוך חתירה לצמצום או מניעה של סיכון הנובע מהשפעה סביבתית שיש בה פוטנציאל לפגיעה. הבנק רואה חשיבות במימון פרויקטים/גופים התורמים לפיתוח סביבתי, כגון מימון פרויקטים בתחום האנרגיה המתחדשת.

## דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראו בדוח על הסיכונים לשנת 2022 ופרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2022. לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון במהלך שלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות לשנת 2022, למעט: - סיכון מניות - ברבעון הראשון של השנה, הורדה רמת הסיכון מ"נמוכה-בינונית" ל"נמוכה", וזאת על רקע המשך מגמת הקיטון בחשיפה לאפיק זה.

סקירת נכסי סיכון משוקללים (OV1) במיליוני ש"ח

| ג                         | ב                   | א       |                                                                        |
|---------------------------|---------------------|---------|------------------------------------------------------------------------|
| דרישות הון<br>מזעריות (א) | נכסי סיכון משוקללים |         |                                                                        |
| 31.3.23                   | 31.12.22            | 31.3.23 |                                                                        |
| 11,357                    | 90,062              | 90,862  | 1 סיכון אשראי (לא כולל סיכון אשראי של צד נגדי CCR) (גישה סטנדרטית) (ב) |
| 185                       | 1,128               | 1,480   | 6 סיכון אשראי של צד נגדי (גישה סטנדרטית)                               |
| 101                       | 553                 | 808     | 10 התאמה בגין סיכון אשראי (CVA)                                        |
| 4                         | 30                  | 29      | 15 סיכון סילוק (Settlement risk)                                       |
| -                         | -                   | -       | 16 חשיפות איגוח (גישה סטנדרטית)                                        |
| 400                       | 3,013               | 3,199   | 25 סכומים מתחת לספי הניכוי (כפופים למשקל סיכון 250%)                   |
| 12,047                    | 94,786              | 96,378  | סך הכל סיכון אשראי                                                     |
| 105                       | 789                 | 841     | 20 סיכון שוק (גישה סטנדרטית)                                           |
| 1,027                     | 8,061               | 8,209   | 24 סיכון תפעולי                                                        |
| 13,179                    | 103,636             | 105,428 | 27 סך הכל                                                              |

(א) דרישות הון בהתאם ליחס ההון הכולל המזערי הנדרש בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין, הבנק נדרש לעמוד ביחס הון כולל מזערי של 12.5%.

(ב) סיכון אשראי אינו כולל סיכון אשראי של צד נגדי, התאמה בגין סיכון אשראי, סיכון סילוק, חשיפות איגוח וסכומים מתחת לסף הניכוי.

# הון ומינוף

## חלק 3 הרכב ההון

### באזל

הבנק מיישם את הוראות ועדת באזל בנושא מדידה והלימות הון, כפי שאומצו על ידי בנק ישראל בהוראות ניהול בנקאי תקין 201 עד 211. הוראות באזל מתייחסות ל-3 נדבכים:

**נדבך ראשון** - דרישות הון מזעריות, המחושבות לכל אחד מסוגי הסיכונים בנפרד, כאשר לגבי סיכונים אשראי הגישות העיקריות הן:

1. הגישה הסטנדרטית המסתמכת בעיקר על נתוני דירוגי אשראי של חברות דירוג חיצוניות.
  2. הגישות המתקדמות המבוססות על דירוגים פנימיים אשר חושבו בהתאם למודלים שפותחו על ידי הבנק (Internal Ratings-Based).
- הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לכלל החשיפות של הבנק, ובגין סיכון שוק מבוצע גם חישוב של הקצאת ההון הנדרשת בגין הסיכון הספציפי בתיק למסחר.

**נדבך שני** - עוסק בתהליך הפנימי להערכת נאותות ההון ביחס לפרופיל הסיכונים של הבנק - תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) ובמערכי הפיקוח והבקרה שהבנק מיישם. תהליך ה-ICAAP נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק, לרבות בהתחשב בתוכניות אסטרטגיות עתידיות, זאת מעבר לדרישות ההון המינימליות שעל הבנק להחזיק בהתאם לנדבך הראשון, ובכלל זה: סיכון ריכוזיות אשראי, סיכון ריבית בתיק הבנקאי, סיכון אינפלציה, סיכון ציות, סיכון הלבנת הון ומימון טרור, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין, סיכון מודלים ועוד. התהליך כולל, בין היתר, בחינת המנגנונים המובנים לזיהוי הסיכונים ומוקדי הסיכון וביצוע הערכת נאותות הונית על בסיס תרחישים שונים, בחינת קיום תהליכים פנימיים ליישום ממשל תאגידי נאות, שיפור ושדרוג מערכי הבקרה והביקורת וקיום תשתית תרחישי קיצון נאותה הכוללת תרחישי קיצון הוליסטיים. כמו כן, עוסק נדבך זה בתהליך הסקירה הפיקוחי (SREP) מול בנק ישראל.

**נדבך שלישי** - משמעת שוק - דרישות הגילוי והדיווח לציבור. הנדבך כולל את דרישות הגילוי בדיווח הכספי של תאגיד בנקאי.

במהלך חודש מרס 2020, פירסמה ועדת באזל לפיקוח בנקאי (BCBS) הודעה על דחייה בכניסתם לתוקף של העדכונים להוראות ל"מדידה והלימות הון" (המכונה "באזל 4") שפורסמו בחודש דצמבר 2017. היישום אמור להיכנס לתוקף באירופה באופן מדורג החל מה-1 בינואר 2023 ועד 1 בינואר 2028. חשוב לציין כי בשלב זה, לא ידוע באיזה אופן ומתי יאומצו הוראות אלה בישראל.

### אימוץ הוראות באזל ע"י בנק ישראל

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון כפי שעודכנו, על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מזערי של 9% יחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. ליחס ההון העצמי רובד 1 המזערי מתווספת דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדירור למועד הדיווח, למעט הלוואות לדירור שניתנו בתקופת הוראת השעה כמפורט להלן.

לאור התמודדות עם משבר הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה לעדכון הוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדירור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדירור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

ביום 27 בדצמבר 2021 פרסם בנק ישראל חוזר לפיו, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 329 בנושא מגבלות על ההלוואות לדירור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה.

יעדי ההון שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

## השפעת דירוג האשראי של מדינת ישראל

לדירוג האשראי של מדינת ישראל ישנה השפעה על דרישות ההון, מכיוון שדרישות ההון בגין חשיפות מקומיות לממשלות, לישויות סקטור ציבורי ולגופים פיננסיים, נגזרות מדרישות ההון של בנק ישראל. להערכת הבנק, אם וככל שירד דירוג האשראי של מדינת ישראל ב-NOTCH אחד על ידי חברת הדירוג S&P, יגרום הדבר לירידה של 0.26%-0.35% ביחס הון רובד 1 ויחס הון כולל בהתאמה, נכון לנתוני 31 במרס 2023.

## חוזר בדבר הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לחוזר נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן. השפעת החוזר על מלאי ההלוואות של הבנק ליום 30 ביוני 2022, נפרסת בשיעורים רבעוניים שווים, החל מיום 30 בספטמבר 2022 ועד ליום 30 ביוני 2023. השפעת החוזר ליום 31 במרס 2023 ללא ישום הוראות המעבר, מביאה לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.02%.

## הרכב ההון הפיקוחי [CC1]

| הרכב ההון הפיקוחי                                                                                                                                                                                                                                            | א                                                                | ב                                                                | ג                                                                | ד                                                                |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                              |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| ליום 31 במרס 2023                                                                                                                                                                                                                                            | ליום 31 במרס 2022                                                | ליום 31 במרס 2023                                                | ליום 31 במרס 2022                                                | ליום 31 במרס 2022                                                |
| סכומים שלא נוכו לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III                                                                                                                                                                                             | סכומים שלא נוכו לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III | סכומים שלא נוכו לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III | סכומים שלא נוכו לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III | סכומים שלא נוכו לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III |
| במיליוני ש"ח                                                                                                                                                                                                                                                 | במיליוני ש"ח                                                     | במיליוני ש"ח                                                     | במיליוני ש"ח                                                     | במיליוני ש"ח                                                     |
| <b>הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים</b>                                                                                                                                                                                                                      |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| 1 הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                              | 927                                                              | 927                                                              | 927                                                              | 1                                                                |
| 2 עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.                                                                                                                                                                                                    | 10,288                                                           | 9,156                                                            | 9,156                                                            | 2                                                                |
| 3 רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.                                                                                                                                                                                                               | (327)                                                            | (232)                                                            | (232)                                                            | 3                                                                |
| 4 מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר                                                                                                                                                                      | -                                                                | -                                                                | -                                                                | -                                                                |
| 5 מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).                                                                                                                                                        | 271                                                              | 245                                                              | 245                                                              | 4                                                                |
| 6 הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.                                                                                                                                                                                                             | 11,159                                                           | 10,096                                                           | 10,096                                                           |                                                                  |
| <b>הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים</b>                                                                                                                                                                                                             |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| 9 נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.                                                                                                                                                                               | 95                                                               | 98                                                               | 98                                                               | 5                                                                |
| 14 רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונאיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. | 4                                                                | 3                                                                | 3                                                                | 6                                                                |
| 15 עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שישולקו אם הנכס יהפוך ללא צובר או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.                                                                                                                                         | -                                                                | -                                                                | -                                                                | 7                                                                |
| 26 התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                                                                                             | (65)                                                             | (97)                                                             | (97)                                                             |                                                                  |
| 26א מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                                                               |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| 26ב מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.                                                                                                                                                                                                                        |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| 26ג מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.                                                                                                                                                                                                                         | (65)                                                             | (97)                                                             | (97)                                                             |                                                                  |
| 26ד מזה: התאמות פיקוחיות נוספות להון עצמי רובד 1 שלא נכללו במסגרת סעיפים 26א ו-26ב                                                                                                                                                                           |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| התאמות פיקוחיות בהון עצמי רובד 1 הכפופות לטיפול הנדרש לפי אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III                                                                                                                                                                    | -                                                                | -                                                                | -                                                                |                                                                  |
| 28 סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                                                                       | 34                                                               | 4                                                                | 4                                                                |                                                                  |
| 29 הון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                                                                                                          | 11,125                                                           | 10,092                                                           | 10,092                                                           |                                                                  |
| <b>הון רובד 1 נוסף: מכשירים</b>                                                                                                                                                                                                                              |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| 36 הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.                                                                                                                                                                                                                             | -                                                                | -                                                                | -                                                                |                                                                  |
| <b>הון רובד 1 נוסף: ניכויים</b>                                                                                                                                                                                                                              |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| 44 הון רובד 1 נוסף.                                                                                                                                                                                                                                          | -                                                                | -                                                                | -                                                                |                                                                  |
| 45 הון רובד 1.                                                                                                                                                                                                                                               | 11,125                                                           | 10,092                                                           | 10,092                                                           |                                                                  |
| <b>הון רובד 2: מכשירים והפרשות</b>                                                                                                                                                                                                                           |                                                                  |                                                                  |                                                                  |                                                                  |
| 46 מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.                                                                                                                                                                    | 2,322                                                            | 1,188                                                            | 1,188                                                            |                                                                  |
| 47 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.                                                                                                                                                                         | -                                                                | -                                                                | -                                                                | 8                                                                |
| 48 מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג' שמוזגה ב-1.1.19.                                                                                                                                                                  | -                                                                | -                                                                | -                                                                | 9                                                                |
| 49 מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברה בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2 שמוזגה ב-1.1.19.                                                                                                                | -                                                                | -                                                                | -                                                                |                                                                  |

|                                                                  | א       | ב | ג      | ד     |                                                                                                                                                                            |
|------------------------------------------------------------------|---------|---|--------|-------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 50                                                               | 1,165   |   | 1,025  |       | הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס.                                                                                                                       |
| 51                                                               | 3,487   |   | 2,213  |       | הון רובד 2 לפני ניכויים.                                                                                                                                                   |
| <b>הון רובד 2: ניכויים</b>                                       |         |   |        |       |                                                                                                                                                                            |
| 57                                                               | -       |   | -      |       | סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2.                                                                                                                                       |
| 58                                                               | 3,487   |   | 2,213  |       | הון רובד 2.                                                                                                                                                                |
| 59                                                               | 14,612  |   | 12,305 |       | סך ההון.                                                                                                                                                                   |
| 60                                                               | 105,428 |   | 93,545 |       | סך נכסי סיכון משוקללים.                                                                                                                                                    |
| <b>יחסי הון וזרימה לשימור הון</b>                                |         |   |        |       |                                                                                                                                                                            |
| 61                                                               | 10.55%  |   | 10.79% |       | הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)                                                                                                                               |
| 62                                                               | 10.55%  |   | 10.79% |       | הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)                                                                                                                                    |
| 63                                                               | 13.86%  |   | 13.15% |       | ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)                                                                                                                                    |
| <b>דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים</b>              |         |   |        |       |                                                                                                                                                                            |
| 69                                                               | 9.24%   |   | 9.25%  |       | יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                     |
| 71                                                               | 12.50%  |   | 12.50% |       | יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                            |
| <b>סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)</b>                |         |   |        |       |                                                                                                                                                                            |
| 72                                                               | 208     |   | 672    | 13    | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה.         |
| 73                                                               | 645     |   | 655    | 14+15 | השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה. |
| 75                                                               | (25)    |   | 590    | 16    | מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.                                                                                                           |
| <b>תקרה להכללת הפרשות ברובד 2</b>                                |         |   |        |       |                                                                                                                                                                            |
| 76                                                               | 1,165   |   | 1,025  |       | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.                                                                                    |
| 77                                                               | 1,205   |   | 1,076  |       | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.                                                                                                                      |
| <b>מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר</b> |         |   |        |       |                                                                                                                                                                            |
| 84                                                               | -       |   | -      |       | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].                                                                    |
| 85                                                               | -       |   | -      |       | סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.                                                                                                                                          |

| הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2022, במיליוני ש"ח |                                                                                                                                                                                                                                                            | א       | ב | הפניות למאזן הפיקוחי                                                             |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|---|----------------------------------------------------------------------------------|
| הון עצמי רובד 1: מכשירים ועודפים                |                                                                                                                                                                                                                                                            |         |   | סכומים שלא נוכחו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III |
| 1                                               | הון מניות רגילות שהונפק על ידי התאגיד הבנקאי ופרמיה על מניות רגילות הכלולות בהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                              | 927     |   | 1                                                                                |
| 2                                               | עודפים, לרבות דיבידנד שהוצע או שהוכרז לאחר תאריך המאזן.                                                                                                                                                                                                    | 9,935   | - | 2                                                                                |
| 3                                               | רווח כולל אחר מצטבר ועודפים שניתן להם גילוי.                                                                                                                                                                                                               | (303)   | - | 3                                                                                |
| 4                                               | מכשירי הון עצמי רובד 1 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.                                                                                                                                                                     | -       |   |                                                                                  |
| 5                                               | מניות רגילות שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי שאוחדו והמוחזקות על ידי צד ג' (זכויות מיעוט).                                                                                                                                                        | 265     | - | 4                                                                                |
| 6                                               | הון עצמי רובד 1 לפני התאמות פיקוחיות וניכויים.                                                                                                                                                                                                             | 10,824  | - |                                                                                  |
| הון עצמי רובד 1: התאמות פיקוחיות וניכויים       |                                                                                                                                                                                                                                                            |         |   |                                                                                  |
| 9                                               | נכסים לא מוחשיים אחרים למעט זכויות שירות למשכנתאות, בניכוי מיסים נדחים לשלם.                                                                                                                                                                               | 96      |   | 5                                                                                |
| 14                                              | רווחים והפסדים שטרם מומשו כתוצאה משינויים בשווי ההון של התחייבויות שנבעו משינויים בסיכון האשראי העצמי של התאגיד הבנקאי. בנוסף, בהתייחס להתחייבויות בגין מכשירים נגזרים, יש לגרוע את כל התאמות השווי החשבונואיות (DVA) הנובעות מסיכון האשראי העצמי של הבנק. | 5       | - | 6                                                                                |
| 15                                              | עודף יעודה על עתודה, בניכוי מיסים נדחים לשלם שיסולקו אם הנכס יהפוך ללא צובר או ייגרע בהתאם להוראות הדיווח לציבור.                                                                                                                                          |         |   | 7                                                                                |
| 26                                              | התאמות פיקוחיות וניכויים נוספים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                                                                                              | (79)    |   |                                                                                  |
| 26א                                             | מזה: בגין השקעות בהון של תאגידים פיננסיים.                                                                                                                                                                                                                 |         |   |                                                                                  |
| 26ב                                             | מזה: בגין זכויות שירות למשכנתאות.                                                                                                                                                                                                                          |         |   |                                                                                  |
| 26ג                                             | מזה: בגין השפעת תכנית ההתייעלות.                                                                                                                                                                                                                           | (79)    |   |                                                                                  |
| 28                                              | סך כל ההתאמות הפיקוחיות והניכויים בהון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                                                                        | 22      | - |                                                                                  |
| 29                                              | הון עצמי רובד 1.                                                                                                                                                                                                                                           | 10,802  | - |                                                                                  |
| הון רובד 1 נוסף: מכשירים                        |                                                                                                                                                                                                                                                            |         |   |                                                                                  |
| 36                                              | הון רובד 1 נוסף לפני ניכויים.                                                                                                                                                                                                                              |         |   |                                                                                  |
| הון רובד 1 נוסף: ניכויים                        |                                                                                                                                                                                                                                                            |         |   |                                                                                  |
| 44                                              | הון רובד 1 נוסף.                                                                                                                                                                                                                                           | -       |   |                                                                                  |
| 45                                              | הון רובד 1.                                                                                                                                                                                                                                                | 10,802  | - |                                                                                  |
| הון רובד 2: מכשירים והפרשות                     |                                                                                                                                                                                                                                                            |         |   |                                                                                  |
| 46                                              | מכשירים שהונפקו על ידי התאגיד הבנקאי (שאינם נכללים בהון רובד 1) ופרמיה על מכשירים אלו.                                                                                                                                                                     | 2,296   |   |                                                                                  |
| 47                                              | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי התאגיד הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בתקופת המעבר.                                                                                                                                                                          | -       |   | 8                                                                                |
| 48                                              | מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי למשקיעי צד ג'.                                                                                                                                                                                  | -       |   | 9                                                                                |
| 49                                              | מזה: מכשירי הון רובד 2 שהונפקו על ידי חברות בת של התאגיד הבנקאי והמוחזקים על ידי משקיעי צד ג', המופחתים בהדרגה מהון רובד 2.                                                                                                                                | -       |   |                                                                                  |
| 50                                              | הפרשות קבוצתיות להפסדי אשראי לפי השפעת המס המתייחס.                                                                                                                                                                                                        | 1,152   |   | 10+11                                                                            |
| 51                                              | הון רובד 2 לפני ניכויים.                                                                                                                                                                                                                                   | 3,448   |   |                                                                                  |
| הון רובד 2: ניכויים                             |                                                                                                                                                                                                                                                            |         |   |                                                                                  |
| 57                                              | סך כל ההתאמות הפיקוחיות להון רובד 2.                                                                                                                                                                                                                       | -       |   |                                                                                  |
| 58                                              | הון רובד 2.                                                                                                                                                                                                                                                | 3,448   |   |                                                                                  |
| 59                                              | סך ההון.                                                                                                                                                                                                                                                   | 14,250  |   |                                                                                  |
| 60                                              | סך נכסי סיכון משוקללים.                                                                                                                                                                                                                                    | 103,636 |   |                                                                                  |



| ב                                                         |                                                                                                                                                                            | א      |       |
|-----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|-------|
| הפניות למאזן הפיקוחי                                      | סכומים שלא נוכו מההון הכפופים לטיפול הנדרש לפני אימוץ הוראה 202 בהתאם לבאזל III                                                                                            |        |       |
| הרכב ההון הפיקוחי ליום 31.12.2022, במיליוני ש"ח           |                                                                                                                                                                            |        |       |
| יחסי הון וכריות לשימור הון                                |                                                                                                                                                                            |        |       |
| 61                                                        | הון עצמי רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)                                                                                                                               | 10.42% |       |
| 62                                                        | הון רובד 1 (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)                                                                                                                                    | 10.42% |       |
| 63                                                        | ההון הכולל (כאחוז מנכסי סיכון משוקללים)                                                                                                                                    | 13.75% |       |
| דרישות מזעריות שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים              |                                                                                                                                                                            |        |       |
| 69                                                        | יחס הון עצמי רובד 1 מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                     | 9.24%  |       |
| 71                                                        | יחס הון כולל מזערי שנקבע על ידי המפקח על הבנקים                                                                                                                            | 12.50% |       |
| סכומים שמתחת לסף ההפחתה (לפני שקלול סיכון)                |                                                                                                                                                                            |        |       |
| 72                                                        | השקעות בהון של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), שאינן עולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי והן מתחת לסף ההפחתה.         | 310    | 13    |
| 73                                                        | השקעות בהון עצמי רובד 1 של תאגידים פיננסיים (למעט תאגידים בנקאיים וחברות בנות שלהם), העולות על 10% מהון המניות הרגילות שהונפקו על ידי התאגיד הפיננסי, והן מתחת לסף ההפחתה. | 602    | 14+15 |
| 75                                                        | מיסים נדחים לקבל שנוצרו כתוצאה מהפרשי עיתוי שהן מתחת לסף ההפחתה.                                                                                                           | 631    | 16    |
| תקרה להכללת הפרשות ברובד 2                                |                                                                                                                                                                            |        |       |
| 76                                                        | הפרשה כשירה להכללה במסגרת רובד 2 בהתייחס לחשיפות תחת הגישה הסטנדרטית, לפני יישום התקרה.                                                                                    | 1,152  |       |
| 77                                                        | התקרה להכללת הפרשה במסגרת רובד 2 תחת הגישה הסטנדרטית.                                                                                                                      | 1,185  |       |
| מכשירי הון שאינם כשירים כהון פיקוחי הכפופים להוראות המעבר |                                                                                                                                                                            |        |       |
| 84                                                        | סכום התקרה הנוכחית למכשירים הנכללים בהון רובד 2 הכפופים להוראות המעבר [בהתאם להוראות המעבר בהוראה 299].                                                                    | -      |       |
| 85                                                        | סכום שנוכה מהון רובד 2 בשל התקרה.                                                                                                                                          | -      |       |

חלק 4 - יחס המינוף

השוואה בין הנכסים במאזן לבין מדידת החשיפה לצורך יחס המינוף (LR1)

| 31 במרס 2023 | 31 במרס 2022 | 31 בדצמבר 2022 |                                                                                                                                       |
|--------------|--------------|----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| במיליוני ש"ח |              |                |                                                                                                                                       |
| 204,312      | 182,013      | 194,566        | 1 סך הנכסים בהתאם לדוחות הכספיים המאוחדים                                                                                             |
| -            | -            | -              | 2 ההתאמות בגין השקעות ביישיות בתחום הבנקאות, הפיננסים, הביטוח או המסחר שאוחדו לצרכים חשבונאיים, אך אינם בתחולת האיחוד לצרכים פיקוחיים |
| -            | -            | -              | 3 ההתאמות בגין נכסי נאמנות שהוכרו במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור, אך לא נכללו במדידת החשיפה של יחס המינוף                          |
| (792)        | (2,022)      | 629            | 4 התאמות בגין מכשירים פיננסיים נגזרים                                                                                                 |
| -            | -            | -              | 5 התאמות בגין עסקאות מימון ניירות ערך (לדוגמא: עסקאות רכש חוזר והלוואות מובטחות דומות אחרות)                                          |
| 11,466       | 10,938       | 11,761         | 6 התאמות בגין פריטים חוץ מאזניים (המרה של החשיפות החוץ מאזניות לסכומים שווי ערך אשראי)                                                |
| 1,058        | 834          | 987            | 7 התאמות אחרות (*)                                                                                                                    |
| 216,044      | 191,763      | 207,943        | 8 חשיפה לצורך יחס המינוף                                                                                                              |

(\*) עיקר סכום ההתאמות נובע מהפרשה קבוצתית להפסדי אשראי.

יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218 (LR2)

| 31 במרס 2023 | 31 במרס 2022 | 31 בדצמבר 2022 |                                                                                                             |
|--------------|--------------|----------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| במיליוני ש"ח |              |                |                                                                                                             |
| 199,885      | 180,291      | 192,813        | חשיפות מאזניות                                                                                              |
| (96)         | (98)         | (97)           | 1 נכסים במאזן (למעט נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך, אך לרבות בטחונות)                                      |
| 199,789      | 180,193      | 192,716        | 2 (סכומים בגין נכסים שנוכו בקביעת הון רובד 1)                                                               |
|              |              |                | 3 סך חשיפות מאזניות (למעט בגין נגזרים ועסקאות מימון ניירות ערך)                                             |
| *1,811       | 464          | *1,329         | חשיפות בגין נגזרים                                                                                          |
| *2,933       | (154)        | *2,125         | 4 עלות השחלוף הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים (לדוגמא: לאחר הפחתת בטחון משתנה במזומן כשיר)                   |
| -            | -            | -              | 5 סכומי תוספות בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית הקשורה לכל העסקאות בגין נגזרים                                  |
| -            | -            | -              | 6 גילום (gross-up) ביטחונות שניתנו בגין נגזרים, שנוכו מהנכסים במאזן בהתאם להוראות הדיווח לציבור             |
| -            | -            | -              | 7 (ניכויים של נכסי חייבים בגין בטחון משתנה במזומן שניתן בעסקאות בנגזרים)                                    |
| -            | -            | -              | 8 (רגל צד נגדי מרכזי פטורה של חשיפות מסחריות שסולקו על ידי הלקוח)                                           |
| -            | -            | -              | 9 סכום נקוב אפקטיבי מתואם של נגזרי אשראי שנכתבו                                                             |
| -            | -            | -              | 10 בניכוי: קיזוזים נקובים אפקטיביים מתואמים וניכוי תוספות בגין נגזרי אשראי שנכתבו                           |
| 4,744        | 310          | 3,454          | 11 סך חשיפות בגין נגזרים                                                                                    |
| 45           | 322          | 12             | חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך                                                                         |
| -            | -            | -              | 12 נכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך (ללא קיזוזים), לאחר התאמות בגין עסקאות שמטופלות כמכירה חשבונאית |
| -            | -            | -              | 13 (סכומים שקוזזו של מזומנים לשלם ושל מזומנים לקבל מנכסים ברוטו בגין עסקאות מימון ניירות ערך)               |
| -            | -            | -              | 14 חשיפת סיכון אשראי של צד נגדי מרכזי בגין נכסי מימון ניירות ערך                                            |
| -            | -            | -              | 15 חשיפות בגין עסקאות כסוכן                                                                                 |
| 45           | 322          | 12             | 16 סך חשיפות בגין עסקאות מימון ניירות ערך                                                                   |
| 43,242       | 42,055       | 43,774         | חשיפות חוץ מאזניות אחרות                                                                                    |
| (31,776)     | (31,117)     | (32,013)       | 17 חשיפה חוץ מאזנית בערך נקוב ברוטו                                                                         |
| 11,466       | 10,938       | 11,761         | 18 (התאמות בגין המרה לסכומים שווי ערך אשראי)                                                                |
|              |              |                | 19 פריטים חוץ מאזניים                                                                                       |
| 11,125       | 10,092       | 10,802         | הון וסך החשיפות                                                                                             |
| 216,044      | 191,763      | 207,943        | 20 הון רובד 1                                                                                               |
|              |              |                | 21 סך החשיפות                                                                                               |
| 5.15%        | 5.26%        | 5.19%          | יחס מינוף                                                                                                   |
|              |              |                | 22 יחס המינוף בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 218                                                             |

\* בהתאם לגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR) המחושבת החל מיום ה-1 ביולי 2022, סכומי עלות השחלוף והתוספת בגין חשיפה פוטנציאלית עתידית מוכפלים במקדם Alpha המשמש לחישוב EAD רגולטורי, למעט חשיפות בגין הפקדות ובטחונות לקרן הסיכונים של מסלקת המעו"ף שנכללות בסכום עלות השחלוף ואינן מוכפלות במקדם.

ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה הוּאָרַךְ תוקף העדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 218 בנושא יחס מינוף. העדכון מקל את דרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מהיקף הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. לעניין הפחתת דרישות המינוף, נקבע כי ההקלה תמשיך לחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או מיחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

חלק 5 - סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלוה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים האשראי.

בחודש אפריל 2023 המשיך בנק ישראל בהעלאת הרבית במשק, והיא עומדת על 4.5%. על פי התחזית המקרו-כלכלית העדכנית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, הרבית המוניטרית צפויה לעמוד על 4.75% בממוצע ברבעון הראשון של 2024. בהודעת הריבית האחרונה, צוין כי המשך העלאות הריבית יקבע בהתאם לנתוני פעילות והתפתחות האינפלציה, זאת על מנת להמשיך ולתמוך בהשגת יעדי המדיניות.

עליית הריבית מגדילה את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק.

הבנק בוחן את השפעות עליית האינפלציה ועליית הריבית החדה בשנים 2022 ו-2023 על מגזרי הפעילות השונים, ובפרט השפעה על כושר ההחזר של לקוחות הבנק, נכון למועד פרסום הדוחות לא נרשמה השפעה לרעה על הבנק, הבנק ממשיך לעקוב אחר השפעות עליית הריבית והמדד.

איכות האשראי של חשיפות אשראי (CR1)

| א                                                     |  |                                         |  | ב         |  | ג       |  | ד                        |  |
|-------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------|--|-----------|--|---------|--|--------------------------|--|
| 31 במרס 2023                                          |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| יתרות ברוטו                                           |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| בעייתיים לא צוברים<br>או בפיגור של 90 ימים<br>או יותר |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| אחרים                                                 |  | הפרשות<br>להפסדי אשראי<br>או ירידות ערך |  | יתרות נטו |  |         |  |                          |  |
| במיליוני ש"ח                                          |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| 567                                                   |  | 122,869                                 |  | (1,269)   |  | 122,167 |  | 1 חובות, למעט איגרות חוב |  |
| -                                                     |  | 19,343                                  |  | (1)       |  | 19,342  |  | 2 איגרות חוב             |  |
| 51                                                    |  | 43,344                                  |  | (129)     |  | 43,266  |  | 3 חשיפות חוץ מאזניות     |  |
| 618                                                   |  | 185,556                                 |  | (1,399)   |  | 184,775 |  | 4 סך הכל                 |  |

| א                                                     |  |                                         |  | ב         |  | ג       |  | ד                        |  |
|-------------------------------------------------------|--|-----------------------------------------|--|-----------|--|---------|--|--------------------------|--|
| 31 במרס 2022                                          |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| יתרות ברוטו                                           |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| בעייתיים לא צוברים<br>או בפיגור של 90 ימים<br>או יותר |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| אחרים                                                 |  | הפרשות<br>להפסדי אשראי<br>או ירידות ערך |  | יתרות נטו |  |         |  |                          |  |
| במיליוני ש"ח                                          |  |                                         |  |           |  |         |  |                          |  |
| 638                                                   |  | 110,590                                 |  | (1,090)   |  | 110,138 |  |                          |  |
| -                                                     |  | 13,960                                  |  | (1)       |  | 13,959  |  | 1 חובות, למעט איגרות חוב |  |
| 104                                                   |  | 42,091                                  |  | (134)     |  | 42,061  |  | 2 איגרות חוב             |  |
| 742                                                   |  | 166,641                                 |  | (1,225)   |  | 166,158 |  | 3 חשיפות חוץ מאזניות     |  |
|                                                       |  |                                         |  |           |  |         |  | 4 סך הכל                 |  |

| א                                                     |                        |     |         | ב       | ג                                       | ד         |
|-------------------------------------------------------|------------------------|-----|---------|---------|-----------------------------------------|-----------|
| 31 בדצמבר 2022                                        |                        |     |         |         |                                         |           |
| יתרות ברוטו                                           |                        |     |         |         |                                         |           |
| בעייתיים לא צוברים<br>או בפיגור של 90 ימים<br>או יותר |                        |     |         | אחרים   | הפרשות<br>להפסדי אשראי<br>או ירידות ערך | יתרות נטו |
| במיליוני ש"ח                                          |                        |     |         |         |                                         |           |
| 1                                                     | חובות, למעט איגרות חוב | 565 | 120,269 | (1,197) | 119,637                                 |           |
| 2                                                     | איגרות חוב             | -   | 15,566  | (1)     | 15,565                                  |           |
| 3                                                     | חשיפות חוץ מאזניות     | 59  | 43,768  | (117)   | 43,710                                  |           |
| 4                                                     | סך הכל                 | 624 | 179,603 | (1,315) | 178,912                                 |           |

שיטות להפחתת סיכון אשראי (CR3) במיליוני ש"ח

| 31 במרס 2023       |                    |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| א                  | 1א                 | 2א              | ב               | ג               | ד               | ה               | ו               | ז               |
| לא מובטחים         | מובטחים            |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| סך הכל יתרה מאזנית | סך הכל יתרה מאזנית | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח |
| 102,190            | 19,977             | 15,519          | 15,485          | 11,136          | 4,493           | 4,384           | -               | -               |
| 19,342             | -                  | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               |
| 121,532            | 19,977             | 15,519          | 15,485          | 11,136          | 4,493           | 4,384           | -               | -               |
| 527                | 40                 | 5               | 38              | 3               | 2               | 2               | -               | -               |

| 31 במרס 2022       |                    |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| א                  | 1א                 | 2א              | ב               | ג               | ד               | ה               | ו               | ז               |
| לא מובטחים         | מובטחים            |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| סך הכל יתרה מאזנית | סך הכל יתרה מאזנית | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח |
| 91,526             | 18,612             | 13,743          | 13,146          | 8,280           | 5,466           | 5,463           | -               | -               |
| 13,959             | -                  | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               |
| 105,485            | 18,612             | 13,743          | 13,146          | 8,280           | 5,466           | 5,463           | -               | -               |
| 614                | 24                 | 7               | 21              | 4               | 3               | 3               | -               | -               |

| 31 בדצמבר 2022     |                    |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
|--------------------|--------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| א                  | 1א                 | 2א              | ב               | ג               | ד               | ה               | ו               | ז               |
| לא מובטחים         | מובטחים            |                 |                 |                 |                 |                 |                 |                 |
| סך הכל יתרה מאזנית | סך הכל יתרה מאזנית | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח | מזה: סכום מובטח |
| 100,570            | 19,067             | 14,524          | 14,566          | 10,157          | 4,501           | 4,367           | -               | -               |
| 15,565             | -                  | -               | -               | -               | -               | -               | -               | -               |
| 116,135            | 19,067             | 14,524          | 14,566          | 10,157          | 4,501           | 4,367           | -               | -               |
| 532                | 33                 | 7               | 31              | 5               | 2               | 2               | -               | -               |

**הגישה הסטנדרטית - חשיפות לאחר הפחתת בטחונות (CRM) ולאחר מקדמי המרה לאשראי (CCF) , לפי סוגי נכסים ומשקלות סיכון (CR5) במיליוני ש"ח**

| 31 במרס 2023                                        |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
|-----------------------------------------------------|--------|-----|-------|--------|--------|-------|--------|--------|-------|----|----------------------------------------|
| א                                                   | א1     | ד   | ה     | ו      | ז      | ח     | ט      | א1     | א     | יג | סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM) |
| 0%                                                  | 2%     | 20% | 35%   | 50%    | 60%    | 75%   | 100%   | 150%   | אחר   |    |                                        |
| <b>סוגי הנכסים</b>                                  |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 1                                                   | 78,038 | -   | -     | -      | -      | -     | -      | -      | -     | -  | 78,038                                 |
| ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 2                                                   | -      | 870 | -     | -      | -      | -     | -      | -      | -     | -  | 870                                    |
| ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית        |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 3                                                   | -      | -   | 4,345 | -      | 48     | -     | 2      | -      | -     | -  | 4,395                                  |
| בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))          |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 4                                                   | -      | -   | 432   | -      | -      | -     | -      | -      | -     | -  | 432                                    |
| חברות ניירות ערך                                    |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 5                                                   | -      | 74  | 664   | -      | 127    | -     | -      | 42,699 | 1,145 | -  | 44,709                                 |
| תאגידים                                             |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 6                                                   | -      | -   | -     | -      | -      | -     | 23,606 | 31     | -     | -  | 23,637                                 |
| חשיפות קמעונאיות ליחידים                            |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 7                                                   | -      | -   | -     | -      | -      | -     | 4,794  | -      | -     | -  | 4,794                                  |
| הלוואות לעסקים קטנים                                |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 8                                                   | -      | -   | -     | 12,255 | 9,988  | 8,385 | 3,993  | 283    | -     | -  | 34,904                                 |
| בביטחון נכס למגורים                                 |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 9                                                   | -      | -   | -     | -      | -      | -     | -      | 3,197  | -     | -  | 3,197                                  |
| בביטחון נדל"ן מסחרי                                 |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 10                                                  | -      | -   | -     | -      | -      | -     | -      | 165    | 259   | -  | 424                                    |
| הלוואות בפיגור                                      |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 11                                                  | 768    | -   | -     | -      | -      | -     | -      | 2,133  | 255   | -  | 3,156                                  |
| נכסים אחרים*                                        |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 11א                                                 | -      | -   | -     | -      | -      | -     | -      | 266    | 191   | -  | 457                                    |
| מזה: בגין מניות                                     |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |
| 12                                                  | 78,806 | 74  | 6,311 | 12,255 | 10,163 | 8,385 | 32,393 | 48,510 | 1,659 | -  | 198,556                                |
| <b>סך הכל</b>                                       |        |     |       |        |        |       |        |        |       |    |                                        |

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוז' מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

| 31 במרס 2022                                        |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
|-----------------------------------------------------|--------|-------|-------|--------|-------|-------|--------|--------|-----|----|----------------------------------------|
| א                                                   | א1     | ד     | ה     | ו      | ז     | ח     | ט      | א1     | א   | יג | סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM) |
| 0%                                                  | 2%     | 20%   | 35%   | 50%    | 60%   | 75%   | 100%   | 150%   | אחר |    |                                        |
| <b>סוגי הנכסים</b>                                  |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 1                                                   | 68,656 | -     | -     | -      | -     | -     | -      | -      | -   | -  | 68,656                                 |
| ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 2                                                   | -      | 1,261 | -     | -      | -     | -     | -      | -      | -   | -  | 1,261                                  |
| ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית        |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 3                                                   | -      | -     | 3,339 | -      | 13    | -     | 1      | -      | -   | -  | 3,353                                  |
| בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))          |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 4                                                   | -      | -     | 1,583 | -      | -     | -     | -      | -      | -   | -  | 1,583                                  |
| חברות ניירות ערך                                    |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 5                                                   | -      | 75    | 743   | -      | 82    | -     | -      | 36,846 | 31  | -  | 37,777                                 |
| תאגידים                                             |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 6                                                   | -      | -     | -     | -      | -     | -     | 23,221 | 8      | -   | -  | 23,229                                 |
| חשיפות קמעונאיות ליחידים                            |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 7                                                   | -      | -     | -     | -      | -     | -     | 4,998  | -      | -   | -  | 4,998                                  |
| הלוואות לעסקים קטנים                                |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 8                                                   | -      | -     | -     | 11,733 | 9,320 | 6,976 | 4,528  | 338    | -   | -  | 32,895                                 |
| בביטחון נכס למגורים                                 |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 9                                                   | -      | -     | -     | -      | -     | -     | -      | 2,513  | -   | -  | 2,513                                  |
| בביטחון נדל"ן מסחרי                                 |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 10                                                  | -      | -     | -     | -      | -     | -     | -      | 223    | 321 | -  | 544                                    |
| הלוואות בפיגור                                      |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 11                                                  | 647    | -     | -     | -      | -     | -     | -      | 2,699  | 191 | -  | 3,537                                  |
| נכסים אחרים*                                        |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 11א                                                 | -      | -     | -     | -      | -     | -     | -      | 844    | 148 | -  | 992                                    |
| מזה: בגין מניות                                     |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |
| 12                                                  | 69,303 | 75    | 6,926 | 11,733 | 9,415 | 6,976 | 32,747 | 42,628 | 543 | -  | 180,346                                |
| <b>סך הכל</b>                                       |        |       |       |        |       |       |        |        |     |    |                                        |

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוז' מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

| ליום 31 בדצמבר 2022                                |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
|----------------------------------------------------|--------|-----|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|----------------------------------------|
| א                                                  | א1     | ג   | ד     | ה     | ו      | ז      | ח      | ט      | י      | יב    | יג                                     |
| 0%                                                 | 2%     | 10% | 20%   | 35%   | 50%    | 60%    | 75%    | 100%   | 150%   | אחר   | סה"כ חשיפות אשראי (אחרי CCF ואחרי CRM) |
| <b>סוגי הנכסים</b>                                 |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 1                                                  | 73,500 | -   | -     | -     | -      | -      | -      | -      | -      | -     | 73,500                                 |
| ריבונות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 2                                                  | -      | -   | 827   | -     | -      | -      | -      | -      | -      | -     | 827                                    |
| ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית       |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 3                                                  | -      | -   | 3,965 | -     | 1      | -      | 2      | -      | -      | -     | 3,968                                  |
| בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))         |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 4                                                  | -      | -   | 701   | -     | -      | -      | -      | -      | -      | -     | 701                                    |
| חברות ניירות ערך                                   |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 5                                                  | -      | 86  | -     | 661   | -      | 122    | -      | 41,713 | 1,179  | -     | 43,761                                 |
| תאגידים                                            |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 6                                                  | -      | -   | -     | -     | -      | -      | 23,682 | 32     | -      | -     | 23,714                                 |
| חשיפות קמעונאיות ליחידים                           |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 7                                                  | -      | -   | -     | -     | -      | -      | 4,791  | -      | -      | -     | 4,791                                  |
| הלוואות לעסקים קטנים                               |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 8                                                  | -      | -   | -     | -     | 11,978 | 10,020 | 8,315  | 4,172  | 305    | -     | 34,790                                 |
| בביטחון נכס למגורים                                |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 9                                                  | -      | -   | -     | -     | -      | -      | -      | 3,124  | -      | -     | 3,124                                  |
| בביטחון נדל"ן מסחרי                                |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 10                                                 | -      | -   | -     | -     | -      | -      | -      | 233    | 276    | -     | 509                                    |
| הלוואות בפיגור                                     |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 11                                                 | 672    | -   | -     | -     | -      | -      | -      | 2,184  | 252    | -     | 3,108                                  |
| נכסים אחרים*                                       |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 11 א                                               | -      | -   | -     | -     | -      | -      | -      | 371    | 182    | -     | 553                                    |
| *מזה: בגין מניות                                   |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |
| 12                                                 | 74,172 | 86  | -     | 6,154 | 11,978 | 10,143 | 8,315  | 32,645 | 47,593 | 1,707 | 192,793                                |
| <b>סך הכל</b>                                      |        |     |       |       |        |        |        |        |        |       |                                        |

היתרות בגילוי כוללות יתרות חוב מאזניות וחוז מאזניות, למעט השקעות בתאגידים פיננסיים ומיסים נדחים מתחת לסף הניכוי הכפופים למשקל סיכון של 250%.

## סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח)

| 31 במרץ 2023                                                             |                            |                                              |                                   |                                                 |                                 |         |                                                 |                                                |              |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------------|----------------------------------------------|-----------------------------------|-------------------------------------------------|---------------------------------|---------|-------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------|
| חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup> |                            |                                              |                                   |                                                 | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> |         |                                                 |                                                |              |
| הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>                                               |                            |                                              |                                   |                                                 |                                 |         |                                                 |                                                |              |
| ייתר<br>ההפרשה<br>להפסדי<br>אשראי                                        | מחיקות<br>חשבונאיות<br>נטו | הוצאות<br>(הכנסות)<br>בגין<br>הפסדי<br>אשראי | מזה:<br>סיכון<br>אשראי<br>לא צובר | מזה:<br>סיכון<br>אשראי<br>בעייתי <sup>(6)</sup> | מזה:<br>חובות <sup>(2)</sup>    | סך הכל  | מזה:<br>סיכון<br>אשראי<br>בעייתי <sup>(6)</sup> | מזה:<br>דירוג<br>ביצוע<br>אשראי <sup>(5)</sup> | סך הכל       |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                               |                            |                                              |                                   |                                                 |                                 |         |                                                 |                                                |              |
|                                                                          |                            |                                              |                                   |                                                 |                                 |         |                                                 |                                                | ציבור - מסחר |
| 12                                                                       | 1                          | 1                                            | 6                                 | 18                                              | 620                             | 748     | 18                                              | 682                                            | 752          |
| 1                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 52                              | 77      | -                                               | 77                                             | 77           |
| 179                                                                      | -                          | 6                                            | 132                               | 407                                             | 7,921                           | 11,072  | 407                                             | 10,863                                         | 11,478       |
| 199                                                                      | (7)                        | 25                                           | 35                                | 170                                             | 10,306                          | 17,544  | 170                                             | 17,213                                         | 17,556       |
| 78                                                                       | (3)                        | 12                                           | 44                                | 55                                              | 6,913                           | 7,436   | 61                                              | 7,234                                          | 7,572        |
| 27                                                                       | -                          | 1                                            | 4                                 | 10                                              | 1,877                           | 2,206   | 10                                              | 2,230                                          | 2,251        |
| 208                                                                      | (3)                        | 20                                           | 85                                | 298                                             | 8,114                           | 9,681   | 298                                             | 9,051                                          | 9,756        |
| 19                                                                       | (1)                        | 1                                            | 8                                 | 31                                              | 848                             | 997     | 31                                              | 857                                            | 999          |
| 26                                                                       | (1)                        | 1                                            | 3                                 | 30                                              | 1,520                           | 1,733   | 30                                              | 1,784                                          | 1,847        |
| 14                                                                       | -                          | (3)                                          | 7                                 | 13                                              | 1,795                           | 2,528   | 13                                              | 2,486                                          | 2,592        |
| 29                                                                       | -                          | (5)                                          | 2                                 | 6                                               | 14,451                          | 18,305  | 6                                               | 23,989                                         | 24,112       |
| 42                                                                       | 1                          | -                                            | 11                                | 43                                              | 2,427                           | 3,390   | 43                                              | 3,265                                          | 3,458        |
| 54                                                                       | (1)                        | 2                                            | 20                                | 33                                              | 3,495                           | 4,049   | 33                                              | 3,890                                          | 4,069        |
| 888                                                                      | (14)                       | 61                                           | 357                               | 1,114                                           | 60,339                          | 79,766  | 1,120                                           | 83,621                                         | 86,519       |
| 151                                                                      | -                          | -                                            | 148                               | 207                                             | 35,516                          | 37,683  | 207                                             | 37,201                                         | 37,683       |
| 353                                                                      | 2                          | 11                                           | 91                                | 259                                             | 23,451                          | 37,013  | 259                                             | 36,076                                         | 37,033       |
| 1,392                                                                    | (12)                       | 72                                           | 596                               | 1,580                                           | 119,306                         | 154,462 | 1,586                                           | 156,898                                        | 161,235      |
| 2                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 603                             | 605     | -                                               | 982                                            | 982          |
| -                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 935                             | 961     | -                                               | 12,767                                         | 12,767       |
| 1,394                                                                    | (12)                       | 72                                           | 596                               | 1,580                                           | 120,844                         | 156,028 | 1,586                                           | 170,647                                        | 174,984      |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                                                |                            |                                              |                                   |                                                 |                                 |         |                                                 |                                                |              |
| 4                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 463                             | 504     | -                                               | 559                                            | 599          |
| -                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 2,129                           | 2,162   | -                                               | 2,943                                          | 2,943        |
| -                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | -                               | -       | -                                               | 6,721                                          | 6,721        |
| 4                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 2,592                           | 2,666   | -                                               | 10,223                                         | 10,263       |
| 1,396                                                                    | (12)                       | 72                                           | 596                               | 1,580                                           | 119,769                         | 154,966 | 1,586                                           | 157,457                                        | 161,834      |
| 2                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 2,732                           | 2,767   | -                                               | 3,925                                          | 3,925        |
| -                                                                        | -                          | -                                            | -                                 | -                                               | 935                             | 961     | -                                               | 19,488                                         | 19,488       |
| 1,398                                                                    | (12)                       | 72                                           | 596                               | 1,580                                           | 123,436                         | 158,694 | 1,586                                           | 180,870                                        | 185,247      |

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 123,436 מיליון ש"ח, 19,342 מיליון ש"ח, 45 מיליון ש"ח, 928 מיליון ש"ח ו-41,496 מיליון ש"ח, בהתאמה.

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

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחוב מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 138 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 10 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.



## סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק (במיליוני ש"ח) (המשך)

| 31 בדצמבר 2022                                                           |                      |                                  |                          |                                        |                                 |         |                                        |                                       |               |
|--------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------------------|--------------------------|----------------------------------------|---------------------------------|---------|----------------------------------------|---------------------------------------|---------------|
| חובות <sup>(2)</sup> וסיכון אשראי חוץ מאזני (למעט נגזרים) <sup>(3)</sup> |                      |                                  |                          |                                        | סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup> |         |                                        |                                       |               |
| הפסדי אשראי <sup>(4)</sup>                                               |                      |                                  |                          |                                        |                                 |         |                                        |                                       |               |
| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי                                                 | מחיקות חשבונאיות נטו | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי | מזה: סיכון אשראי לא צובר | מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(6)</sup> | מזה: חובות <sup>(2)</sup>       | סך הכל  | מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(6)</sup> | מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>(5)</sup> | סך הכל        |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                                               |                      |                                  |                          |                                        |                                 |         |                                        |                                       |               |
|                                                                          |                      |                                  |                          |                                        |                                 |         |                                        |                                       | ציבור - מסחרי |
| 12                                                                       | -                    | 4                                | 5                        | 24                                     | 640                             | 773     | 24                                     | 715                                   | 776           |
| -                                                                        | -                    | -                                | -                        | 1                                      | 39                              | 63      | 1                                      | 63                                    | 63            |
| 171                                                                      | 32                   | 28                               | 82                       | 339                                    | 7,705                           | 10,915  | 339                                    | 10,762                                | 11,267        |
| 174                                                                      | (2)                  | 49                               | 77                       | 137                                    | 9,706                           | 16,999  | 137                                    | 16,462                                | 17,020        |
| 63                                                                       | -                    | 7                                | 42                       | 56                                     | 7,129                           | 7,742   | 62                                     | 7,597                                 | 7,841         |
| 26                                                                       | -                    | (7)                              | 2                        | 6                                      | 1,684                           | 2,036   | 6                                      | 2,080                                 | 2,099         |
| 183                                                                      | (5)                  | 22                               | 87                       | 241                                    | 8,092                           | 9,768   | 241                                    | 9,413                                 | 9,842         |
| 16                                                                       | (2)                  | -                                | 8                        | 35                                     | 833                             | 977     | 35                                     | 828                                   | 978           |
| 25                                                                       | 2                    | (22)                             | 2                        | 39                                     | 1,423                           | 1,854   | 39                                     | 1,758                                 | 1,949         |
| 17                                                                       | 1                    | 7                                | 7                        | 32                                     | 1,776                           | 2,522   | 32                                     | 2,463                                 | 2,587         |
| 34                                                                       | (9)                  | 13                               | 2                        | 8                                      | 13,006                          | 16,987  | 8                                      | 22,303                                | 22,442        |
| 41                                                                       | 6                    | (21)                             | 23                       | 63                                     | 2,261                           | 3,209   | 63                                     | 2,917                                 | 3,273         |
| 51                                                                       | -                    | 2                                | 23                       | 35                                     | 3,410                           | 4,036   | 35                                     | 3,892                                 | 4,051         |
| 813                                                                      | 23                   | 82                               | 360                      | 1,016                                  | 57,704                          | 77,881  | 1,022                                  | 81,253                                | 84,188        |
| 151                                                                      | (1)                  | 25                               | 145                      | 220                                    | 35,474                          | 37,709  | 220                                    | 37,200                                | 37,709        |
| 344                                                                      | 3                    | 17                               | 98                       | 255                                    | 23,533                          | 36,988  | 255                                    | 36,048                                | 37,012        |
| 1,308                                                                    | 25                   | 124                              | 603                      | 1,491                                  | 116,711                         | 152,578 | 1,497                                  | 154,501                               | 158,909       |
| 2                                                                        | -                    | -                                | -                        | -                                      | 516                             | 518     | -                                      | 848                                   | 848           |
| -                                                                        | -                    | -                                | -                        | -                                      | 866                             | 891     | -                                      | 11,934                                | 11,934        |
| 1,310                                                                    | 25                   | 124                              | 603                      | 1,491                                  | 118,093                         | 153,987 | 1,497                                  | 167,283                               | 171,691       |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                                                |                      |                                  |                          |                                        |                                 |         |                                        |                                       |               |
| 4                                                                        | 4                    | (1)                              | -                        | -                                      | 445                             | 484     | -                                      | 549                                   | 562           |
| -                                                                        | -                    | -                                | -                        | -                                      | 2,296                           | 2,328   | -                                      | 2,957                                 | 2,957         |
| -                                                                        | -                    | -                                | -                        | -                                      | -                               | -       | -                                      | 3,683                                 | 3,683         |
| 4                                                                        | 4                    | (1)                              | -                        | -                                      | 2,741                           | 2,812   | -                                      | 7,189                                 | 7,202         |
| 1,312                                                                    | 29                   | 123                              | 603                      | 1,491                                  | 117,156                         | 153,062 | 1,497                                  | 155,050                               | 159,471       |
| 2                                                                        | -                    | -                                | -                        | -                                      | 2,812                           | 2,846   | -                                      | 3,805                                 | 3,805         |
| -                                                                        | -                    | -                                | -                        | -                                      | 866                             | 891     | -                                      | 15,617                                | 15,617        |
| 1,314                                                                    | 29                   | 123                              | 603                      | 1,491                                  | 120,834                         | 156,799 | 1,497                                  | 174,472                               | 178,893       |

(1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך 120,834 מיליון ש"ח, 15,565 מיליון ש"ח, 12 מיליון ש"ח, 747 מיליון ש"ח ו-42,735 מיליון ש"ח, בהתאמה.

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

(3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, למעט בגין מכשירים נגזרים.

(4) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).

(5) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.

(6) סיכון אשראי מאזני וחץ מאזני לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(7) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 135 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 10 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים)

הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי בית המורכבים בעיקרם מאוכלוסיות יעד המאופיינות ברמת סיכון נמוכה מהממוצע, בעיקר לקוחות שכירים, חלקם ממערכת החינוך וממערכת הביטחון. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון אשר ברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל.

בחודש מאי 2023, זכה הבנק במכרז למתן אשראי ושירותים בנקאיים לעובדי מערכת הביטחון לתקופה של 7 שנים המתחילה ביום 31 בדצמבר 2023 עם אופציה להארכה ב-3 שנים נוספות. במכרז נקבעו, בין היתר, התנאים למתן אשראי ולניהול חשבון לעובדי מערכת הביטחון והזכויות להפעלת סניפים במחנות צה"ל. הזכיה במכרז מאפשרת לבנק הזדמנויות עסקיות להרחבת פעילותו בקרב אוכלוסיית המכרז והגדלת חלקו באוכלוסיות נוספות.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

| שיוני לעומת |         | יתרה ליום |         |                                                                                      |
|-------------|---------|-----------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 31 בדצמבר   | 31 במרס | 31 בדצמבר | 31 במרס |                                                                                      |
| 2022        | 2022    | 2022      | 2022    | 2023                                                                                 |
| ב-%         |         |           |         | במיליוני ש"ח                                                                         |
| 1.1         | 7.6     | 5,747     | 5,402   | 5,812                                                                                |
| (0.8)       | 0.3     | 17,786    | 17,589  | 17,639                                                                               |
| (0.3)       | 2.0     | 23,533    | 22,991  | 23,451                                                                               |
| 3.5         | 5.0     | 4,791     | 4,723   | 4,960                                                                                |
| (0.2)       | 5.3     | 7,954     | 7,543   | 7,942                                                                                |
| (7.0)       | (2.2)   | 710       | 675     | 660                                                                                  |
| 0.8         | 4.8     | 13,455    | 12,941  | 13,562                                                                               |
| 0.1         | 3.0     | 36,988    | 35,932  | 37,013                                                                               |
| 0.5         | 2.6     | 22,297    | 21,837  | 22,406                                                                               |
|             |         |           |         | יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי הלוואות אחרות                                |
|             |         |           |         | סך כל סיכון האשראי המאזני                                                            |
|             |         |           |         | מסגרות עו"ש לא מנוצלות                                                               |
|             |         |           |         | מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות                                                       |
|             |         |           |         | סיכון אשראי חוץ מאזני אחר                                                            |
|             |         |           |         | סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני                                                        |
|             |         |           |         | סך כל סיכון האשראי הכולל                                                             |
|             |         |           |         | ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות |

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

| שיוני לעומת |         | יתרה ליום |         |                                                   |
|-------------|---------|-----------|---------|---------------------------------------------------|
| 31 בדצמבר   | 31 במרס | 31 בדצמבר | 31 במרס |                                                   |
| 2022        | 2022    | 2022      | 2022    | 2023                                              |
| ב-%         |         |           |         | במיליוני ש"ח                                      |
| (7.1)       | (16.5)  | 98        | 109     | 91                                                |
| 7.0         | 12.8    | 157       | 149     | 168                                               |
| 0.1         | 3.0     | 36,733    | 35,674  | 36,754                                            |
| 0.1         | 3.0     | 36,988    | 35,932  | 37,013                                            |
| 7.7         | 7.7     | 13        | 13      | 14                                                |
| 9.2         | 6.4     | 76        | 78      | 83                                                |
|             |         | 0.07%     | 0.17%   | 0.19%                                             |
|             |         |           |         | סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית            |
|             |         |           |         | סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית               |
|             |         |           |         | סיכון אשראי לא בעייתי                             |
|             |         |           |         | סך כל סיכון האשראי                                |
|             |         |           |         | מזה: חובות צוברים בפיגור של 90 ימים או יותר       |
|             |         |           |         | יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי       |
|             |         |           |         | שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור* |

(\*) על בסיס שנתי

לפרוט נוסף ראה פרק סיכון אשראי בסקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 31 במרס 2023.

סיכונים בתיק ההלוואות לדירור

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית המאפשרת על ידי דירקטוריון הבנק ונבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, שינויים ברגולציה וכיו"ב. כחלק ממדיניות זו, הבנק עוקב באופן שוטף אחר ההתפתחויות בתיק המשכנתאות ונוקט במגוון אמצעים לשם ניהול הסיכונים בו. הסיכונים נבחנים בהתאם למדיניות שנקבעה לגבי תיאבון הסיכון בתחום המשכנתאות, הן ברמת העסקה הבודדת והן ברמה של כלל תיק המשכנתאות של הקבוצה. הבנק מנהל את הסיכונים, בין השאר, על-ידי השתת מגבלות בפרמטרים שונים, כגון שיעור המימון (LTV), שיעור ההחזר מההכנסה, שיעור ההלוואות בריבית משתנה, שיעור ההלוואות הניתנות לתקופות ארוכות (מעל 25 שנה) ועוד. בעת מתן משכנתא, הבנק בוחן את ההסתברות לכשל על-ידי שימוש במודל סטטיסטי וגם בוחן את יכולת ההחזר של הלקוח בתרחישים אפשריים של שינויי ריבית. הבנק נוקט משנה זהירות בנכסים בהם המצב הרישוני מורכב, תוך מתן משקל יתר לטיב הלקוח ולשיעור המימון. הבנק מבצע בקרה חודשית אחר התפתחות מאפייני הסיכון בתיק המשכנתאות, בהתאם למגבלות על פי פרמטרים במדיניות האשראי. בנוסף נעשה מעקב אחר השתנות היקף החוב הבעייתי בתיק המשכנתאות ואחר שיעור הפיגורים בו והשוואת הנתונים לאלו של כלל המערכת הבנקאית. כמו כן, הבנק ממשיך לעקוב אחר ההשפעות האפשריות על תיק המשכנתאות בשל ההתפתחויות האחרונות בסביבה המקרקעית כלכלית.

בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023 העמיד הבנק משכנתאות לציבור, בניטרול מיחזורים, בסכום כולל של 950 מיליון ש"ח, בהשוואה ל- 2,222 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 57.2%.

להלן נתונים לגבי מאפיינים שונים של אשראי לדירור שהעמיד הבנק- שיעור מסך הביצועים החדשים:

| לשלושה חודשים שהסתיימו ביום |         |         |          |         |                                                             |
|-----------------------------|---------|---------|----------|---------|-------------------------------------------------------------|
| 31.3.22                     | 30.6.22 | 30.9.22 | 31.12.22 | 31.3.23 |                                                             |
|                             |         |         |          |         | <b>מאפיינים</b>                                             |
| 36.1%                       | 38.5%   | 39.7%   | 37.8%    | 35.5%   | שיעור מימון מעל 60%                                         |
| 0.0%                        | 0.0%    | 0.1%    | 0.3%     | 0.4%    | שיעור החזר מהכנסה מעל 40% (למטרת רכישה ובהחזר חודשי)        |
| 59.8%                       | 60.5%   | 63.6%   | 60.8%    | 58.1%   | שיעור בריבית משתנה                                          |
| 2.3%                        | 1.7%    | 2.9%    | 4.4%     | 4.7%    | שיעור ההלוואות לכל מטרה                                     |
| 12.5%                       | 10.8%   | 9.4%    | 9.2%     | 10.5%   | שיעור ההלוואות למטרת השקעה מסך רכישת הדירות                 |
| 23.7                        | 24.3    | 25.0    | 25.5     | 25.8    | תקופת פירעון מקורית ממוצעת בשנים (למטרת רכישה ובהחזר חודשי) |

לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים בדוח ההנהלה והדירקטוריון ליום 31 במרס 2023.

## סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

הבנק נוקט במדיניות אשראי מידתית שאושרה על ידי דירקטוריון הבנק, נבחנת מידי שנה ומתעדכנת על פי השינויים והתמורות בארץ, הן בתחום הנדל"ן בכלל והן בתחום האשראי בפרט, שינויים ברגולציה (כגון: הוראות המפקח על הבנקים ותקנות ממשלתיות) וכיו"ב. מדיניות זו באה לידי ביטוי בבחינת שיעור המימון, קביעת מגבלות שונות, ביצוע ניתוחי רגישות בליווי פרויקטים לבניה ובחינת שיעור ההון העצמי ודרישה למכירות מוקדמות, וזאת על מנת לצמצם ככל הניתן את הסיכונים.

בנוסף, אימץ הבנק מדיניות פרטנית ביחס לתחומי הפעילות השונים בתחום הבינוי והנדל"ן, ובהם ליווי בניה למגורים, ליווי בניה לנכסים מניבים וכן אשראי למימון נדל"ן מניב ביעוד למשרדים, מסחר ותעשייה.

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינת בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים / משרדים / מסחר / תעשייה), סוג העסקה (תמ"א / מחיר למשתכן / מחיר מטרם וכד'). כמו כן נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלוואה ואינצטיות.

מעבר לבדיקות הנעשות באופן שוטף, מקיים הבנק דיון תקופתי בכל תיקי האשראי בענף הבינוי והנדל"ן, ובוחן את מצב הפרויקטים וכן את רמת הסיכון בכל פרויקט ומצמצם חשיפות בהתאם. ככלל, בחינת הפרויקטים מתבצעת על בסיס חודשי ועל פי דוחות ביצוע המתקבלים מאת המפקח על הפרויקט, כאשר הסיכונים הנבחנים הם, הן ברמת סיכון השוק והן ברמת סיכון הביצוע. הבנק מקפיד לתמחר כל עסקה בהתאם לסיכון ולריתוק ההון הנדרש.

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יצוין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי, ובמידת הצורך, מגדיל את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים, ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית. בחודשים האחרונים, נרשמה ירידה בביקוש לרכישת דירות וזאת, בין היתר, על רקע עליית האינפלציה והרביית הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות וההשלכות הנובעות מהן. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית, נכון להיום, על איכות התיק.

## להלן נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל:

| 31 בדצמבר                             | 31 במרס |               |                         |
|---------------------------------------|---------|---------------|-------------------------|
|                                       | 2022    | 2023          |                         |
|                                       |         |               | במיליוני ש"ח            |
| <b>סיכון אשראי כולל<sup>(1)</sup></b> |         |               |                         |
|                                       |         |               | נדל"ן שבנייתו לא הושלמה |
|                                       |         |               | מזה: קרקע גולמית        |
|                                       |         |               | נדל"ן בתהליכי בניה      |
|                                       |         |               | נדל"ן שבנייתו הושלמה    |
|                                       |         |               | אחר <sup>(2)</sup>      |
|                                       |         |               | <b>סך הכל</b>           |
| 7,591                                 | 4,789   | <b>7,648</b>  |                         |
| 5,366                                 | 4,983   | <b>5,617</b>  |                         |
| 5,958                                 | 5,188   | <b>6,109</b>  |                         |
| 5,946                                 | 6,497   | <b>5,754</b>  |                         |
| 24,861                                | 21,457  | <b>25,128</b> |                         |

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 12,063 מיליון ש"ח (8,524 מיליון ש"ח מאזני 3,539 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 1,090 מיליון ש"ח (992 מיליון ש"ח מאזני 98 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,221 מיליון ש"ח (5,543 מיליון ש"ח מאזני 678 מיליון ש"ח חוץ מאזני) (31.12.22 - 11,428 מיליון ש"ח, 1,075 מיליון ש"ח ו-6,412 מיליון ש"ח, בהתאמה).

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, בעיקר פרויקטי תשתיות, ואשראי לחברות נדל"ן מניב.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2023 עמד על 2.7%, בהשוואה ל-3.2% ליום 31 בדצמבר 2022.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 31 במרס 2023 עמד על 0.9%, בהשוואה ל-0.8% ליום 31 בדצמבר 2022.

## חלק 5 א - סיכון אשראי של צד נגדי

סיכון אשראי של צד נגדי הוא הסיכון שהצד הנגדי לעסקה יכנס לכשל טרם מועד הסילוק הסופי של התשלומים בגין העסקה. הפסד כלכלי ייגרם אם בעת כניסתו של הצד הנגדי למצב של כשל, יהיו עסקאות עמו בעלות ערך כלכלי חיובי לבנק. סיכון אשראי צד נגדי בבנק נגרם עקב פעילות בנגזרים מול מוסדות פיננסיים.

בניגוד לחשיפת האשראי, בה החשיפה היא חד צדדית והבנק נושא לבדו בסיכון להפסד, סיכון צד נגדי יוצר סיכון דו צדדי להפסד וזאת בהתאם להיות ערך העסקה חיובי או שלילי עבור כל אחד מצדדי העסקה. שווי השוק של העסקאות אינו וודאי והוא יכול להשתנות לאורך חיי העסקה בשל שינויים בפרמטרים הרלוונטיים בשוק.

החל מיום 1 ביולי 2022 הנתונים המתייחסים לסיכון אשראי צד נגדי מחושבים בהתאם להוראת ניהול בנקאי A203 על פי גישת SA-CCR.

### ניתוח חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לפי גישה פיקוחית (CCR1) במיליוני ש"ח

| 31 במרס 2023 |                         |                                      |              |       |                                                                    |
|--------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------|-------|--------------------------------------------------------------------|
| א            | ב                       | ד                                    | ה            | ו     |                                                                    |
| עלות שחלוף   | חשיפה פוטנציאלית עתידית | Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי | EAD לאחר CRM | RWA   |                                                                    |
| 1,004        | 2,095                   | 1.4                                  | 4,339        | 1,480 | 1 הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי- SA-CCR (עבור נגזרים)       |
| -            | -                       | -                                    | -            | -     | 3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) |
| 1,004        | 2,095                   | 1.4                                  | 4,339        | 1,480 | 6 סך הכל                                                           |

| 31 במרס 2022 |                         |                         |              |     |                                                                    |
|--------------|-------------------------|-------------------------|--------------|-----|--------------------------------------------------------------------|
| א            | ב                       | ד                       | ה            | ו   |                                                                    |
| עלות שחלוף   | חשיפה פוטנציאלית עתידית | חשיפה פוטנציאלית עתידית | EAD לאחר CRM | RWA |                                                                    |
| 464          | 1,154                   | 1,154                   | 854          | 336 | 1 שיטת החשיפה הנוכחית (עבור נגזרים)                                |
| -            | -                       | -                       | -            | -   | 3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) |
| 464          | 1,154                   | 1,154                   | 854          | 336 | 6 סך הכל                                                           |

| 31 בדצמבר 2022 |                         |                                      |              |       |                                                                    |
|----------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------|-------|--------------------------------------------------------------------|
| א              | ב                       | ד                                    | ה            | ו     |                                                                    |
| עלות שחלוף     | חשיפה פוטנציאלית עתידית | Alpha ששימש לצורך חישוב EAD רגולטורי | EAD לאחר CRM | RWA   |                                                                    |
| 778            | 1,518                   | 1.4                                  | 3,214        | 1,128 | 1 הגישה הסטנדרטית לסיכון אשראי צד נגדי- SA-CCR (עבור נגזרים)       |
| -              | -                       | -                                    | -            | -     | 3 הגישה המקיפה להפחתת סיכון אשראי (לעסקאות מימון ניירות ערך (SFT)) |
| 778            | 1,518                   | 1,518                                | 3,214        | 1,128 | 6 סך הכל                                                           |

### הקצאת הון בגין התאמת שערור לסיכון אשראי (CVA) (CCR2) במיליוני ש"ח

| א            | ב            | א            | ב            | א              | ב              |                                                      |
|--------------|--------------|--------------|--------------|----------------|----------------|------------------------------------------------------|
| 31 במרס 2023 | 31 במרס 2022 | 31 במרס 2023 | 31 במרס 2022 | 31 בדצמבר 2022 | 31 בדצמבר 2022 |                                                      |
| EAD לאחר CRM | RWA          | EAD לאחר CRM | RWA          | EAD לאחר CRM   | RWA            |                                                      |
| 4,335        | 808          | 784          | 206          | 3,214          | 553            | 3 סך כל התיקים שמחשבים בגינת CVA לפי הגישה הסטנדרטית |

**הגישה הסטנדרטית - חשיפות לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) לאחר הפחתת בטחונות (CRM) לפי תיק פיקוחי ומשקלות סיכון (CCR3) (במיליוני ש"ח)**

| ליום 31 במרס 2023                                   |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
|-----------------------------------------------------|----|-----|-------|-----|-----|------|------|-----|----------------|
| א                                                   | א1 | ב   | ג     | ד   | ה   | ו    | ז    | ח   | ט              |
| 0%                                                  | 2% | 10% | 20%   | 50% | 75% | 100% | 150% | אחר | סך חשיפת אשראי |
| <b>סוגי הנכסים</b>                                  |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| 8                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | 8              |
| ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 68    | -   | -   | -    | -    | -   | 68             |
| ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית        |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 472   | -   | -   | -    | -    | -   | 472            |
| בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))          |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 2,984 | -   | -   | -    | -    | -   | 2,984          |
| חברות ניירות ערך                                    |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | 22 | -   | 4     | 14  | -   | 711  | -    | -   | 751            |
| תאגידים                                             |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | 53   | -    | -   | 53             |
| חשיפות קמעונאיות ליחידים                            |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | 3    | -    | -   | 3              |
| הלוואות לעסקים קטנים                                |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| בביטחון נכס למגורים                                 |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| בביטחון נדל"ן מסחרי                                 |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| הלוואות בפיגור                                      |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| נכסים אחרים                                         |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| 8                                                   | 22 | -   | 3,528 | 14  | -   | 767  | -    | -   | 4,339          |
| סך הכל                                              |    |     |       |     |     |      |      |     |                |

| ליום 31 במרס 2022                                   |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
|-----------------------------------------------------|----|-----|-----|-----|-----|------|------|-----|----------------|
| א                                                   | א1 | ב   | ג   | ד   | ה   | ו    | ז    | ח   | ט              |
| 0%                                                  | 2% | 10% | 20% | 50% | 75% | 100% | 150% | אחר | סך חשיפת אשראי |
| <b>סוגי הנכסים</b>                                  |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| 23                                                  | -  | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | 23             |
| ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 6   | -   | -   | -    | -    | -   | 6              |
| ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית        |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 169 | -   | -   | -    | -    | -   | 169            |
| בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))          |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 333 | -   | -   | -    | -    | -   | 333            |
| חברות ניירות ערך                                    |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | 68 | -   | 26  | 4   | -   | 202  | -    | -   | 300            |
| תאגידים                                             |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -   | -   | -   | 21   | -    | -   | 21             |
| חשיפות קמעונאיות ליחידים                            |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -   | -   | -   | 1    | -    | -   | 1              |
| הלוואות לעסקים קטנים                                |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| בביטחון נכס למגורים                                 |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| בביטחון נדל"ן מסחרי                                 |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| הלוואות בפיגור                                      |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -   | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| נכסים אחרים                                         |    |     |     |     |     |      |      |     |                |
| 23                                                  | 68 | -   | 533 | 4   | -   | 226  | -    | -   | 854            |
| סך הכל                                              |    |     |     |     |     |      |      |     |                |

| ליום 31 בדצמבר 2022                                 |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
|-----------------------------------------------------|----|-----|-------|-----|-----|------|------|-----|----------------|
| א                                                   | א1 | ב   | ג     | ד   | ה   | ו    | ז    | ח   | ט              |
| 0%                                                  | 2% | 10% | 20%   | 50% | 75% | 100% | 150% | אחר | סך חשיפת אשראי |
| <b>סוגי הנכסים</b>                                  |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| 23                                                  | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | 23             |
| ריבוניות, הבנקים המרכזיים שלהן ורשות מוניטרית ארצית |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 52    | -   | -   | -    | -    | -   | 52             |
| ישויות סקטור ציבורי (PSE) שאינן ממשלה מרכזית        |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 304   | -   | -   | -    | -    | -   | 304            |
| בנקים (לרבות בנקים רב צדדיים לפיתוח (MDB))          |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | 2,184 | -   | -   | -    | -    | -   | 2,184          |
| חברות ניירות ערך                                    |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | 24 | -   | 1     | 13  | -   | 572  | -    | -   | 610            |
| תאגידים                                             |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | 39   | -    | -   | 39             |
| חשיפות קמעונאיות ליחידים                            |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | 2    | -    | -   | 2              |
| הלוואות לעסקים קטנים                                |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| בביטחון נכס למגורים                                 |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| בביטחון נדל"ן מסחרי                                 |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| הלוואות בפיגור                                      |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| -                                                   | -  | -   | -     | -   | -   | -    | -    | -   | -              |
| נכסים אחרים                                         |    |     |       |     |     |      |      |     |                |
| 23                                                  | 24 | -   | 2,541 | 13  | -   | 613  | -    | -   | 3,214          |
| סך הכל                                              |    |     |       |     |     |      |      |     |                |

## הרכב הביטחון בגין חשיפה לסיכון אשראי של צד נגדי (CCR) (CCR5) (במיליוני ₪)

| ליום 31 במרס 2023           |          |                            |          |                            |          |
|-----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|
| א                           | ב        | ג                          | ד        | ה                          | ו        |
| ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים |          |                            |          |                            |          |
| שווי הוגן של ביטחון שהתקבל  |          | שווי הוגן של ביטחון שהופקד |          | שווי הוגן של ביטחון שהתקבל |          |
| מנותק                       | לא מנותק | מנותק                      | לא מנותק | מנותק                      | לא מנותק |
| -                           | 27       | -                          | -        | -                          | 45       |
| -                           | 214      | -                          | 1,018    | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | 45                         | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | 241      | -                          | 1,018    | 45                         | 45       |
| סך הכל                      |          |                            |          |                            |          |

| ליום 31 במרס 2022           |          |                            |          |                            |          |
|-----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|
| א                           | ב        | ג                          | ד        | ה                          | ו        |
| ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים |          |                            |          |                            |          |
| שווי הוגן של ביטחון שהתקבל  |          | שווי הוגן של ביטחון שהופקד |          | שווי הוגן של ביטחון שהתקבל |          |
| מנותק                       | לא מנותק | מנותק                      | לא מנותק | מנותק                      | לא מנותק |
| -                           | 310      | -                          | 7        | -                          | 322      |
| -                           | 92       | 74                         | 1,442    | -                          | -        |
| -                           | 145      | -                          | 690      | 322                        | -        |
| -                           | 24       | -                          | 110      | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | 43       | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | 148      | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | 762      | 74                         | 2,249    | 322                        | 322      |
| סך הכל                      |          |                            |          |                            |          |

| ליום 31 בדצמבר 2022         |          |                            |          |                            |          |
|-----------------------------|----------|----------------------------|----------|----------------------------|----------|
| א                           | ב        | ג                          | ד        | ה                          | ו        |
| ביטחון שמשמש בעסקאות נגזרים |          |                            |          |                            |          |
| שווי הוגן של ביטחון שהתקבל  |          | שווי הוגן של ביטחון שהופקד |          | שווי הוגן של ביטחון שהתקבל |          |
| מנותק                       | לא מנותק | מנותק                      | לא מנותק | מנותק                      | לא מנותק |
| -                           | 76       | -                          | -        | -                          | 12       |
| -                           | 1,614    | -                          | 259      | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | 12                         | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | -        | -                          | -        | -                          | -        |
| -                           | 1,690    | -                          | 259      | 12                         | 12       |
| סך הכל                      |          |                            |          |                            |          |

חלק 6 - סיכון שוק

סיכון שוק (סיכון פיננסי) הינו סיכון קיים או עתידי להפסד או לירידת ערך הנובעים משינוי בשווי הכלכלי של מכשיר פיננסי, תיק מסוים או קבוצת תיקים וברמה הכוללת, עקב שינויים במחירים, שערי מטבע, מרווחים ופרמטרים אחרים בשווקים, ובכללם: סיכון ריבית, סיכון מטבע, סיכון אינפלציה, סיכון מחיר מניות וסיכון תגודתיות.

סביבת האינפלציה בעולם מוסיפה להיות גבוהה אך מצויה במגמת התמתנות, כאשר הצפי הוא שבשנת 2023 סביבת האינפלציה הגבוהה תרוסן כך שנגידי הבנקים המרכזיים בעולם ימתנו את העלאות הריבית באופן משמעותי. הבנק נוקט במגוון פעולות על מנת להתמודד עם ההשפעות של השינויים ברבית ובאינפלציה על לקוחותיו, ובכללם ביצוע מבחני רגישות ובדיקות שוטפות הבוחנות את כושר ההחזר של הלקוחות, לפי מגזרי הפעילות השונים, תוך טיפול פרטני בהתאם לממצאים.

כמו כן, הבנק נוקט בפעולות נוספות על מנת להתמודד עם ההשפעות של שינויים אלו על הבנק, לרבות עדכוני הנחות למודלים שונים בתחומי האשראי וסיכונים שוק, הגדלת החשיפה למגזר הריבית המשתנה, ביצוע עסקאות לניהול החשיפה במגזר הצמוד מדד והתאמת שיעורי הביטחונות הנדרשים בפעילות שוק ההון.

הבנק ממשיך לעקוב אחר ההתפתחויות השונות במצב המאקרו כלכלי ולנקוט בפעולות ככל שיידרש.

סיכונים שוק בהתאם להוראות הפיקוח על הבנקים

במסגרת יישום הוראות באזל הקבוצה מיישמת את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים שוק. להלן פרוט נכסי סיכון בגין רכיבי סיכון השוק:

סיכון שוק בשיטה הסטנדרטית (MR1)

| א                   | ב            | ג              |                                       |
|---------------------|--------------|----------------|---------------------------------------|
| 31 במרס 2023        | 31 במרס 2022 | 31 בדצמבר 2022 |                                       |
| סכומים במיליוני ש"ח |              |                |                                       |
|                     |              |                | מוצרים ישירים (outright products)     |
|                     |              |                | 1 סיכון שיעור ריבית (כללי וספציפי)    |
|                     |              |                | 2 סיכון פוזיציה במניות (כללי וספציפי) |
|                     |              |                | 3 סיכון שער חליפין                    |
|                     |              |                | 4 סיכון סחורות                        |
|                     |              |                | אופציות                               |
|                     |              |                | 5 הגישה הפשוטה                        |
|                     |              |                | 6 גישת דלתה-פלוס                      |
|                     |              |                | 7 גישת התרחישים                       |
|                     |              |                | 8 איגוח                               |
|                     |              |                | 9 סך הכל                              |
| 435                 | 470          | 489            |                                       |
| 1                   | 1            | 1              |                                       |
| 375                 | 86           | 282            |                                       |
| -                   | -            | -              |                                       |
| -                   | -            | -              |                                       |
| -                   | -            | -              |                                       |
| 30                  | 66           | 17             |                                       |
| -                   | -            | -              |                                       |
| 841                 | 623          | 789            |                                       |



חלק 7 - סיכון נזילות

סיכון הנזילות הינו סיכון שהבנק יתקשה לעמוד בהתחייבויותיו בשל משיכות בלתי צפויות של פיקדונות הציבור, ביקוש בלתי צפוי לאשראי ואי ודאות לגבי זמינות המקורות, והתחייבויות בלתי צפויות אחרות, לרבות ירידה חדה בשווי הנכסים הנזילים שעומדים לרשות הבנק. התממשות הסיכון עלולה לגרום לבנק מחסור באמצעים נזילים, אשר בגינו יאלץ הבנק לממש נכסים במחירים הנמוכים ממחירי שוק ו/או לגייס מקורות במחיר הגבוה ממחיר שוק ובמקרי קיצון אף להוות סכנה ליציבותו של הבנק.

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 221 - "יחס כיסוי הנזילות", ואת הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 "יחס מימון יציב נטו NSFR", המאמצות את המלצות ועדת באזל בנושא זה. כמו, כן הבנק פועל בהתאם לעקרונות שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 342 - "ניהול סיכון הנזילות", בין היתר באמצעות מדדים כמותיים לניטור אחר מצב הנזילות, ביצוע תרחישי קיצון ועוד.

על רקע השינויים בסביבה המאקרו-כלכלית, הבנק ממשיך לבצע מעקב הדוק, ופעולות בקרה וניטור אחר יחסי הנזילות.

יחס כיסוי הנזילות של הקבוצה לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 עמד על 131%, בהשוואה ל-127% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2022.

יחס כיסוי הנזילות המינימלי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים הינו 100%.

למידע נוסף בדבר יחס כיסוי הנזילות ראו באור 8 לתמצית הדוחות הכספיים.

להלן פירוט רכיבי יחס כיסוי הנזילות הממוצע (LIQ1) :

| א                                |                                                                        | ב                                           |                       |
|----------------------------------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|-----------------------|
|                                  |                                                                        | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 * |                       |
|                                  |                                                                        | סך ערך לא משוקלל (ממוצע)                    | סך ערך משוקלל (ממוצע) |
|                                  |                                                                        | במיליוני ש"ח                                | במיליוני ש"ח          |
| סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה |                                                                        |                                             |                       |
| 1                                | סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)                                | 56,503                                      |                       |
| תזרימי מזומנים יוצאים            |                                                                        |                                             |                       |
| 2                                | פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים                               | 89,022                                      | 5,819                 |
| 3                                | מזה: פיקדונות יציבים                                                   | 29,621                                      | 1,481                 |
| 4                                | פיקדונות פחות יציבים                                                   | 33,642                                      | 3,565                 |
| 4A                               | פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221) | 25,759                                      | 773                   |
| 5                                | מימון סיטונאי בלתי מובטח                                               | 64,828                                      | 50,891                |
| 6                                | מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)                | 64,828                                      | 50,891                |
| 8                                | חובות לא מובטחים                                                       | -                                           | -                     |
| 10                               | דרישות נזילות נוספות                                                   | 29,064                                      | 4,697                 |
| 11                               | מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות            | 934                                         | 934                   |
| 13                               | קווי אשראי ונזילות                                                     | 28,130                                      | 3,763                 |
| 14                               | מחויבויות מימון חוזיות אחרות                                           | 35                                          | 35                    |
| 15                               | מחויבויות מימון מותנות אחרות                                           | 10,975                                      | 336                   |
| 16                               | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים                                           | 61,778                                      |                       |
| תזרימי מזומנים נכנסים            |                                                                        |                                             |                       |
| 17                               | הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)                                 | 37                                          | -                     |
| 18                               | תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן                                   | 20,222                                      | 16,882                |
| 19                               | תזרימי מזומנים נכנסים אחרים                                            | 6,886                                       | 1,737                 |
| 20                               | סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים                                           | 27,145                                      | 18,619                |
| 21                               | סך הכל נכסים נזילים באיכות גבוהה (HQLA)                                | 56,503                                      |                       |
| 22                               | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו                                       | 43,159                                      |                       |
| 23                               | יחס כיסוי נזילות                                                       | 131%                                        |                       |

\*במונחים של ממוצעים פשוטים של 77 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

| א                                       |                                                                        | ב                     |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| לשלושת החודשים שנתיים                   |                                                                        | ביום 31 במרס 2022 *   |
| סך ערך לא משוקלל (ממוצע)                | סך ערך לא משוקלל (ממוצע)                                               | סך ערך משוקלל (ממוצע) |
| במיליוני ש"ח                            | במיליוני ש"ח                                                           | במיליוני ש"ח          |
| <b>סך הכל נכסים נדילים באיכות גבוהה</b> |                                                                        |                       |
| 1                                       | סך הכל נכסים נדילים באיכות גבוהה (HQLA)                                | 54,477                |
| <b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>            |                                                                        |                       |
| 2                                       | פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים                               | 6,139                 |
| 3                                       | מזה: פיקדונות יציבים                                                   | 1,539                 |
| 4                                       | פיקדונות פחות יציבים                                                   | 4,170                 |
| 4A                                      | פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221) | 430                   |
| 5                                       | מימון סיטונאי בלתי מובטח                                               | 46,993                |
| 6                                       | מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)                | 46,993                |
| 8                                       | חובות לא מובטחים                                                       | -                     |
| 10                                      | דרישות נדילות נוספות                                                   | 4,427                 |
| 11                                      | מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות            | 521                   |
| 13                                      | קווי אשראי ונדילות                                                     | 3,906                 |
| 14                                      | מחויבויות מימון חוזיות אחרות                                           | 71                    |
| 15                                      | מחויבויות מימון מותנות אחרות                                           | 301                   |
| 16                                      | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים                                           | 57,931                |
| <b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>            |                                                                        |                       |
| 17                                      | הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)                                 | -                     |
| 18                                      | תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן                                   | 13,526                |
| 19                                      | תזרימי מזומנים נכנסים אחרים                                            | 1,087                 |
| 20                                      | סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים                                           | 14,613                |
| 21                                      | סך הכל נכסים נדילים באיכות גבוהה (HQLA)                                | 54,477                |
| 22                                      | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו                                       | 43,318                |
| 23                                      | יחס כיסוי נדילות                                                       | 126%                  |

\*במונחים של ממוצעים פשוטים של 73 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

| א                                       |                                                                        | ב                     |
|-----------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----------------------|
| לשלושת החודשים שנתיים                   |                                                                        | ביום 31 בדצמבר 2022 * |
| סך ערך לא משוקלל (ממוצע)                | סך ערך משוקלל (ממוצע)                                                  | במיליוני ש"ח          |
|                                         |                                                                        | במיליוני ש"ח          |
| <b>סך הכל נכסים נדילים באיכות גבוהה</b> |                                                                        |                       |
| 1                                       | סך הכל נכסים נדילים באיכות גבוהה (HQLA)                                | 53,642                |
| <b>תזרימי מזומנים יוצאים</b>            |                                                                        |                       |
| 2                                       | פיקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים                               | 5,967                 |
| 3                                       | מזה: פיקדונות יציבים                                                   | 1,519                 |
| 4                                       | פיקדונות פחות יציבים                                                   | 3,788                 |
| 4א                                      | פיקדונות לתקופה העולה על 30 ימים (סעיף 84 להוראת ניהול בנקאי תקין 221) | 660                   |
| 5                                       | מימון סטונאי בלתי מובטח                                                | 48,866                |
| 6                                       | מזה: פיקדונות שאינם לצרכים תפעוליים (כל הצדדים הנגדיים)                | 48,866                |
| 8                                       | חובות לא מובטחים                                                       | -                     |
| 10                                      | דרישות נדילות נוספות                                                   | 4,957                 |
| 11                                      | מזה: תזרימים יוצאים בגין חשיפה לנגזרים ודרישות ביטחון אחרות            | 868                   |
| 13                                      | קווי אשראי ונדילות                                                     | 4,089                 |
| 14                                      | מחויבויות מימון חוזיות אחרות                                           | 42                    |
| 15                                      | מחויבויות מימון מותנות אחרות                                           | 336                   |
| 16                                      | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים                                           | 60,168                |
| <b>תזרימי מזומנים נכנסים</b>            |                                                                        |                       |
| 17                                      | הלוואות מובטחות (למשל עסקאות מכר חוזר)                                 | -                     |
| 18                                      | תזרימים נכנסים מחשיפות הנפרעות כסדרן                                   | 16,254                |
| 19                                      | תזרימי מזומנים נכנסים אחרים                                            | 1,615                 |
| 20                                      | סך הכל תזרימי מזומנים נכנסים                                           | 17,869                |
| 21                                      | סך הכל נכסים נדילים באיכות גבוהה (HQLA)                                | 53,642                |
| 22                                      | סך הכל תזרימי מזומנים יוצאים נטו                                       | 42,299                |
| 23                                      | יחס כיסוי נדילות                                                       | 127%                  |

\*במונחים של ממוצעים פשוטים של 97 תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

## יחס מימון יציב נטו לפי הוראת ניהול בנקאי תקין 222 (NSFR):

יחס מימון יציב נטו - NSFR, מחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין 222, אשר קובעת את אופן חישוב היחס כפי שנקבע ברפורמת באזל וו של ועדת באזל (BCBS). מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנדילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סטונאי קצר טווח.

יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין ופריטי מימון יציב נדרש.

מימון יציב זמין מוגדר כחלק מההון ומההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש הוא פונקציה של מאפייני הנדילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי הבנק, וכן של החשיפות החוץ-מאזניות.

החל מ-31.12.2021 (מועד יישום ההוראה), הבנק נדרש לעמוד ביחס מימון יציב נטו השווה או גדול ל-100%, על בסיס שוטף.

יחס המימון יציב נטו של קבוצת הבנק ליום 31 במרס 2023 עמד על 133%, בדומה ליחס ביום 31 בדצמבר 2022.

**להלן פרוט רכיבי יחס מימון יציב נטו (NSFR) :**

| על בסיס מאוחד ליום: 31.3.23      |             |                   |             |            |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-------------|------------|
| א                                | ב           | ג                 | ד           | ה          |
| ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון |             |                   |             |            |
| ללא מועד פרעון <sup>(1)</sup>    | עד 6 חודשים | מ-6 חודשים עד שנה | שנה או יותר | ערך משוקלל |
| 12,018                           |             |                   | 2,322       | 14,340     |
| 12,018                           |             |                   | 2,322       | 14,340     |
|                                  | 84,026      | 5,088             | 1,456       | 84,463     |
|                                  | 51,046      | 5,039             | 1,185       | 54,467     |
|                                  | 32,979      | 49                | 270         | 29,996     |
|                                  | 30,057      | 2,985             | 6,235       | 21,939     |
|                                  | 30,057      | 2,985             | 6,235       | 21,939     |
| 484                              | 56,508      | 369               | 1,011       | 575        |
| 219                              |             |                   |             |            |
| 265                              | 56,508      | 369               | 1,011       | 575        |
|                                  |             |                   |             | 121,317    |
|                                  |             |                   |             |            |
|                                  | 60,172      | 3,450             | 6,773       | 3,415      |
|                                  | 181         |                   |             | 90         |
|                                  | 27,440      | 9,423             | 74,839      | 76,623     |
|                                  | 44          |                   |             | 4          |
|                                  | 10,580      | 806               | 2,646       | 4,637      |
|                                  | 15,563      | 7,560             | 37,994      | 44,107     |
|                                  | 292         | 12                | 1,289       | 990        |
|                                  | 1,027       | 978               | 33,434      | 27,181     |
|                                  | 458         | 440               | 11,200      | 7,729      |
|                                  | 226         | 79                | 765         | 694        |
| 2,870                            | 10,517      | 214               | 4,930       | 9,203      |
|                                  |             |                   |             |            |
|                                  | 1,552       |                   |             | 1,319      |
| 692                              |             |                   |             | 474        |
|                                  |             |                   |             |            |
| 354                              |             |                   |             | 44         |
| 1,824                            | 8,965       | 214               | 4,930       | 7,366      |
|                                  | 43,419      |                   |             | 2,070      |
|                                  |             |                   |             | 91,401     |
|                                  |             |                   |             | 133%       |

|      |                                                                                                                                                             |
|------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 1    | פריטי מימון יציב זמין (AFS)                                                                                                                                 |
| הון: |                                                                                                                                                             |
| 2    | - הון פיקוחי                                                                                                                                                |
| 3    | - מכשירי הון אחרים                                                                                                                                          |
| 4    | פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:                                                                                                                    |
| 5    | - פקדונות יציבים                                                                                                                                            |
| 6    | - פקדונות פחות יציבים                                                                                                                                       |
| 7    | מימון סיטונאי:                                                                                                                                              |
| 8    | - פקדונות לצרכים תפעוליים                                                                                                                                   |
| 9    | מימון סיטונאי אחר                                                                                                                                           |
| 10   | התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית                                                                                                                  |
| 11   | התחייבויות אחרות:                                                                                                                                           |
| 12   | - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו                                                                                                   |
| 13   | - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל                                                                                                         |
| 14   | סך מימון יציב זמין (AFS)                                                                                                                                    |
|      |                                                                                                                                                             |
|      | פריטי מימון יציב נדרש (RSF)                                                                                                                                 |
| 15   | סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)                                                                                                  |
| 16   | פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות                                                                                                     |
| 17   | הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם                                                                                                                           |
| 18   | - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1                                                                   |
| 19   | - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינם מובטחות       |
| 20   | - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבנויות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי |
| 21   | מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203                                                                                     |
| 22   | הלוואות לדיר המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן                                                                                                                 |
| 23   | מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203                                                                                     |
| 24   | - ניירות ערך שאינם בכשל ושאין כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה                                                            |
| 25   | נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית                                                                                                                 |
| 26   | נכסים אחרים:                                                                                                                                                |
| 27   | - סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב                                                                                                                           |
| 28   | - נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)                                      |
| 29   | - נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו                                                                                                        |
| 30   | - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו                                                                 |
| 31   | - כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל                                                                                                       |
| 32   | פריטים חוץ מאזניים                                                                                                                                          |
| 33   | סך מימון יציב נדרש (RSF)                                                                                                                                    |
| 34   | יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)                                                                                                                               |

<sup>(1)</sup> פריטים שידווחו במסגרת הסור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית.

| על בסיס מאוחד ליום: 31.3.22 |                                                                                                                                                            |        |        |       | א            | ב           | ג           | ד           | ה          |
|-----------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|--------|-------|--------------|-------------|-------------|-------------|------------|
| פריטי מימון יציב זמין (AFS) |                                                                                                                                                            |        |        |       | לא ממועד (1) | עד 6 חודשים | עד 6 חודשים | שנה או יותר | ערך משוקלל |
| 1                           | הון:                                                                                                                                                       | 10,872 |        |       |              |             |             | 1,188       | 12,060     |
| 2                           | - הון פיקוחי                                                                                                                                               | 10,872 |        |       |              |             |             | 1,188       | 12,060     |
| 3                           | - מכשירי הון אחרים                                                                                                                                         |        |        |       |              |             |             |             |            |
| 4                           | פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:                                                                                                                   |        | 82,626 | 2,089 | 1,234        | 79,731      |             |             |            |
| 5                           | - פקדונות יציבים                                                                                                                                           |        | 43,011 | 2,049 | 992          | 43,799      |             |             |            |
| 6                           | - פקדונות פחות יציבים                                                                                                                                      |        | 39,615 | 40    | 242          | 35,932      |             |             |            |
| 7                           | מימון סיטונאי:                                                                                                                                             |        | 33,003 | 1,504 | 8,468        | 24,451      |             |             |            |
| 8                           | - פקדונות לצרכים תפעוליים                                                                                                                                  |        |        |       |              |             |             |             |            |
| 9                           | מימון סיטונאי אחר                                                                                                                                          |        | 33,003 | 1,504 | 8,468        | 24,451      |             |             |            |
| 10                          | התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית                                                                                                                 |        |        |       |              |             |             |             |            |
| 11                          | התחייבויות אחרות:                                                                                                                                          | 514    | 38,425 | 233   | 1,169        | 618         |             |             |            |
| 12                          | - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו                                                                                                  | 269    |        |       |              |             |             |             |            |
| 13                          | - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל                                                                                                        | 245    | 38,425 | 233   | 1,169        | 618         |             |             |            |
| 14                          | סך מימון יציב זמין (AFS)                                                                                                                                   |        |        |       |              |             |             |             | 116,860    |
| פריטי מימון יציב נדרש (RSF) |                                                                                                                                                            |        |        |       |              |             |             |             |            |
| 15                          | סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)                                                                                                 |        | 52,468 | 1,203 | 5,656        | 4,508       |             |             |            |
| 16                          | פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות                                                                                                    |        | 159    |       |              | 79          |             |             |            |
| 17                          | הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם                                                                                                                          |        | 22,741 | 8,548 | 70,406       | 70,800      |             |             |            |
| 18                          | - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1                                                                  |        | 322    |       |              | 32          |             |             |            |
| 19                          | - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינם מובטחות      |        | 7,435  | 494   | 1,986        | 3,349       |             |             |            |
| 20                          | - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבונות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי |        | 13,106 | 6,948 | 36,621       | 41,396      |             |             |            |
| 21                          | מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203                                                                                    |        | 177    | 122   | 1,280        | 982         |             |             |            |
| 22                          | הלוואות לדיור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן                                                                                                               |        | 1,067  | 1,042 | 31,183       | 25,426      |             |             |            |
| 23                          | מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203                                                                                    |        | 466    | 458   | 10,671       | 7,398       |             |             |            |
| 24                          | - ניירות ערך שאינם כבשל ושאנם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה                                                           |        | 811    | 64    | 616          | 597         |             |             |            |
| 25                          | נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית                                                                                                                |        |        |       |              |             |             |             |            |
| 26                          | נכסים אחרים:                                                                                                                                               | 2,602  | 9,257  | 203   | 4,560        | 8,169       |             |             |            |
| 27                          | - סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב                                                                                                                          |        |        |       |              |             |             |             |            |
| 28                          | - נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)                                     |        | 1,471  |       | 854          | 2,092       |             |             |            |
| 29                          | - נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו                                                                                                       | 227    |        |       |              | 21          |             |             |            |
| 30                          | - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו                                                                | 286    |        |       |              | 54          |             |             |            |
| 31                          | - כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל                                                                                                      | 2,089  | 3,973  |       | 3,589        | 6,002       |             |             |            |
| 32                          | פריטים חוץ מאזניים                                                                                                                                         |        | 42,275 |       |              | 2,030       |             |             |            |
| 33                          | סך מימון יציב נדרש (RSF)                                                                                                                                   |        |        |       |              |             |             |             | 85,586     |
| 34                          | יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)                                                                                                                              |        |        |       |              |             |             |             | 137%       |

(1) פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית.

| על בסיס מאוחד ליום: 31.12.22     |             |                   |             |            |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |
|----------------------------------|-------------|-------------------|-------------|------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|--|
| א                                | ב           | ג                 | ד           | ה          |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |
| ערך לא משוקלל לפי תקופות לפירעון |             |                   |             |            |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |
| ללא מועד פרעון <sup>(1)</sup>    | עד 6 חודשים | מ-6 חודשים עד שנה | שנה או יותר | ערך משוקלל |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |
| 11,711                           |             |                   | 2,296       | 14,007     |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |
| 11,711                           |             |                   | 2,296       | 14,007     |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | <b>פריטי מימון יציב זמין (AFS)</b>                                                                                                                             |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 1 הון:                                                                                                                                                         |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 2 - הון פיקוחי                                                                                                                                                 |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 3 - מכשירי הון אחרים                                                                                                                                           |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 4 פקדונות קמעונאיים מיחידים ומעסקים קטנים:                                                                                                                     |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 5 - פקדונות יציבים                                                                                                                                             |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 6 - פקדונות פחות יציבים                                                                                                                                        |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 7 מימון סיטונאי:                                                                                                                                               |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 8 - פקדונות לצרכים תפעוליים                                                                                                                                    |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 9 מימון סיטונאי אחר                                                                                                                                            |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 10 התחייבויות עם נכסים תואמים בעלי תלות הדדית                                                                                                                  |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 11 התחייבויות אחרות:                                                                                                                                           |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 12 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו                                                                                                   |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 13 - כל יתר ההתחייבויות וההון שלא נכללו בקטגוריות לעיל                                                                                                         |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 14 <b>סך מימון יציב זמין (AFS)</b>                                                                                                                             |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | <b>פריטי מימון יציב נדרש (RSF)</b>                                                                                                                             |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 15 סך נכסים נזילים באיכות גבוהה לפי יחס מימון יציב נטו (HQLA)                                                                                                  |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 16 פקדונות המוחזקים במוסדות פיננסיים אחרים למטרות תפעוליות                                                                                                     |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 17 הלוואות וניירות ערך הנפרעים כסדרם                                                                                                                           |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 18 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה ברמה 1                                                                   |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 19 - הלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שמובטחות על ידי נכסים נזילים באיכות גבוהה שאינם ברמה 1 והלוואות למוסדות פיננסיים הנפרעות כסדרן שאינם מובטחות       |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 20 - הלוואות ללקוחות סיטונאיים שאינם פיננסיים הנפרעות כסדרן, הלוואות ללקוחות קמעונאיים ולעסקים קטנים, והלוואות לריבנויות, לבנקים מרכזיים ולישויות סקטור ציבורי |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 21 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203                                                                                     |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 22 הלוואות לדירור המובטחות במשכנתא שנפרעות כסדרן                                                                                                               |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 23 מזה: עם משקל סיכון של 35% או פחות על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203                                                                                     |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 24 - ניירות ערך שאינם בכשל ושאנם כשירים להיחשב נכסים נזילים באיכות גבוהה, לרבות מניות נסחרות בבורסה                                                            |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 25 נכסים עם הקבלה להתחייבויות בעלות תלות הדדית                                                                                                                 |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 26 נכסים אחרים:                                                                                                                                                |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 27 - סחורות הנסחרות פיזית, לרבות זהב                                                                                                                           |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 28 - נכסים שהופקדו כביטחון ראשוני לחוזי נגזרים והעמדות לטובת קרן למימון כשל (default fund) של צדדים נגדיים מרכזיים (CCPs)                                      |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 29 - נכסים בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו                                                                                                        |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 30 - התחייבויות בגין מכשירים נגזרים לצורך יחס מימון יציב נטו לפני ניכוי בטחונות משתנים שהופקדו                                                                 |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 31 - כל יתר הקטגוריות של הנכסים שלא נכללו בקטגוריות לעיל                                                                                                       |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 32 פריטים חוץ מאזניים                                                                                                                                          |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 33 <b>סך מימון יציב נדרש (RSF)</b>                                                                                                                             |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             |            | 34 <b>יחס מימון יציב נטו (NFSR) (%)</b>                                                                                                                        |  |  |  |  |
|                                  |             |                   |             | 133%       |                                                                                                                                                                |  |  |  |  |

(1) פריטים שידווחו במסגרת הטור "ללא מועד פירעון" הינם פריטים ללא מועד פירעון מוגדר. זה כולל, אך לא מוגבל, לפריטים כגון הון צמית, פיקדונות ללא מועד פירעון, פוזיציות בחסר, פוזיציות בעלות מועד פירעון פתוח, מניות שאינן כשירות להיחשב כנכסים נזילים באיכות גבוהה וסחורות הנסחרות פיזית

**הרכב הנכסים הנזילים באיכות גבוהה (במיליוני ש"ח)**

| ממוצע לרבעון שהסתיים<br>ביום 31 בדצמבר 2022* | יתרה ליום 31<br>בדצמבר 2022 | ממוצע<br>לרבעון הדוח * | יתרה<br>לתאריך הדוח |             |
|----------------------------------------------|-----------------------------|------------------------|---------------------|-------------|
| 53,613                                       | 57,217                      | 56,480                 | 63,670              | נכסי רמה 1  |
| 11                                           | 12                          | 12                     | 12                  | נכסי רמה 2א |
| 18                                           | 17                          | 11                     | 9                   | נכסי רמה 2ב |
| 53,642                                       | 57,246                      | 56,503                 | 63,691              | סך הכל HQLA |

\* במונחים של ממוצעים פשוטים של תצפיות יומיות במשך הרבעון המדווח.

  
**אלי כהן**  
סמנכ"ל, מנהל סיכונים ראשי

  
**סמיר בר-צדיק**  
מנהל כללי

  
**רון לבקוביץ**  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוח על הסיכונים: 17 במאי 2023