

## דוחות כספיים

|    |                                  |
|----|----------------------------------|
| 63 | דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים |
| 64 | דוח רווח והפסד                   |
| 65 | דוח על הרווח הכולל               |
| 66 | מאזן                             |
| 67 | דוח על השינויים בהון             |
| 68 | דוח על תזרימי המזומנים           |
| 70 | באורים לדוחות הכספיים            |



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

## דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים לבעלי המניות של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ

### מבוא

סקרנו את המידע הכספי המצורף של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ וחברות בנות שלו (להלן - "הבנק"), הכולל את המאזן התמציתי ביניים המאוחד ליום 30 ביוני 2024 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים וששה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בבאור 1. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

ערכנו את סקירתנו בהתאם לתקן סקירה (ישראל) 2410 של לשכת רואי חשבון בישראל "סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים הנערכת על ידי רואה החשבון המבקר של היישות" ותקן סקירה שיישומו בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבירורים, בעיקר עם אנשים האחראים לעניינים הכספיים והחשבונאיים, ומיישום נהלי סקירה אנליטיים ואחרים. סקירה הינה מצומצמת בהיקפה במידה ניכרת מאשר ביקורת הנערכת בהתאם לתקני ביקורת מקובלים בישראל ולפיכך אינה מאפשרת לנו להשיג ביטחון שניודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחוויים חוות דעת של ביקורת.

### מסקנה

בהתבסס על סקירתנו, לא בא לתשומת ליבנו דבר הגורם לנו לסבור שהמידע הכספי הנ"ל אינו ערוך, מכל הבחינות המהותיות, בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו לדיווח כספי לתקופות ביניים, כמתואר בבאור 1. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בארצות הברית (US GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים.

סומך חייקין  
רואי חשבון

15 באוגוסט 2024

## דוח רווח והפסד מאוחד

(במיליוני ש"ח)

| לשנה שנתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            | לשלושת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            | באור |                                                  |
|--------------------------------|---------------------------------------|------------|-----------------------------------------|------------|------|--------------------------------------------------|
|                                | 2023                                  | 2024       | 2023                                    | 2024       |      |                                                  |
| (מבוקר)                        | (לא מבוקר)                            | (לא מבוקר) | (לא מבוקר)                              | (לא מבוקר) |      |                                                  |
| 9,850                          | 4,699                                 | 5,455      | 2,523                                   | 2,879      | 2    | הכנסות רבית                                      |
| 4,884                          | 2,106                                 | 3,119      | 1,205                                   | 1,658      | 2    | הוצאות רבית                                      |
| 4,966                          | 2,593                                 | 2,336      | 1,318                                   | 1,221      |      | הכנסות רבית, נטו                                 |
| 502                            | 171                                   | (73)       | 99                                      | (71)       | 6,12 | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                 |
| 4,464                          | 2,422                                 | 2,409      | 1,219                                   | 1,292      |      | הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי    |
|                                |                                       |            |                                         |            |      | <b>הכנסות שאינן מרבית</b>                        |
| 142                            | 79                                    | 147        | 43                                      | 47         | 3    | הכנסות מימון שאינן מרבית                         |
| 1,502                          | 756                                   | 727        | 368                                     | 362        |      | עמלות                                            |
| 8                              | 7                                     | 10         | 6                                       | 9          |      | הכנסות אחרות                                     |
| 1,652                          | 842                                   | 884        | 417                                     | 418        |      | סך כל ההכנסות שאינן מרבית                        |
|                                |                                       |            |                                         |            |      | <b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>                    |
| 1,746                          | 915                                   | 872        | 466                                     | 430        |      | משכורות והוצאות נלוות                            |
| 341                            | 167                                   | 173        | 83                                      | 86         |      | אחזקה ופחת בנינים וציוד                          |
| 122                            | 60                                    | 63         | 30                                      | 32         |      | הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים          |
| 668                            | 322                                   | 355        | 161                                     | 184        |      | הוצאות אחרות                                     |
| 2,877                          | 1,464                                 | 1,463      | 740                                     | 732        |      | סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות                  |
| 3,239                          | 1,800                                 | 1,830      | 896                                     | 978        |      | רווח לפני מסים                                   |
| 1,090                          | 622                                   | 643        | 307                                     | 364        |      | הפרשה למסים על הרווח                             |
| 2,149                          | 1,178                                 | 1,187      | 589                                     | 614        |      | רווח לאחר מסים                                   |
| 113                            | 84                                    | 40         | 19                                      | 22         |      | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס      |
|                                |                                       |            |                                         |            |      | <b>רווח נקי:</b>                                 |
| 2,262                          | 1,262                                 | 1,227      | 608                                     | 636        |      | לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה        |
| (90)                           | (44)                                  | (49)       | (21)                                    | (27)       |      | המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה            |
| 2,172                          | 1,218                                 | 1,178      | 587                                     | 609        |      | המיוחס לבעלי מניות הבנק                          |
| בשקלים חדשים                   |                                       |            |                                         |            |      |                                                  |
| 21.65                          | 12.14                                 | 11.74      | 5.85                                    | 6.07       |      | <b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:</b> |
|                                |                                       |            |                                         |            |      | רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח                       |

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

נחמן ניצן  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

אלי כהן  
מנהל כללי

רון לבקוביץ  
יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 15 באוגוסט 2024

## דוח מאוחד על הרווח הכולל<sup>(1)</sup> (במיליוני ש"ח)

| לשנה שנתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            | לשלושת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            |                                                                           |
|--------------------------------|---------------------------------------|------------|-----------------------------------------|------------|---------------------------------------------------------------------------|
|                                | 2023                                  | 2024       | 2023                                    | 2024       |                                                                           |
| (מבוקר)                        | (לא מבוקר)                            | (לא מבוקר) | (לא מבוקר)                              | (לא מבוקר) |                                                                           |
| 2,262                          | 1,262                                 | 1,227      | 608                                     | 636        | רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                        |
| (90)                           | (44)                                  | (49)       | (21)                                    | (27)       | רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                            |
| 2,172                          | 1,218                                 | 1,178      | 587                                     | 609        | רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק                                          |
|                                |                                       |            |                                         |            | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:                                          |
| 213                            | 26                                    | (244)      | 56                                      | (200)      | התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו                |
| 25                             | 3                                     | 12         | 6                                       | 1          | התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>                    |
| 238                            | 29                                    | (232)      | 62                                      | (199)      | רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים                                           |
| (81)                           | (11)                                  | 90         | (22)                                    | 73         | השפעת המס המתייחס                                                         |
|                                |                                       |            |                                         |            | רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים |
| 157                            | 18                                    | (142)      | 40                                      | (126)      | בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         |
| 9                              | 5                                     | (5)        | 3                                       | (5)        | רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים                   |
| 148                            | 13                                    | (137)      | 37                                      | (124)      | הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                     |
| 2,419                          | 1,280                                 | 1,085      | 648                                     | 510        | הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                         |
| (99)                           | (49)                                  | (44)       | (24)                                    | (22)       | הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק                                       |
| 2,320                          | 1,231                                 | 1,041      | 624                                     | 488        |                                                                           |

(1) ראה באור 4.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## מאזן מאוחד

(במיליוני ש"ח)

| 31 בדצמבר              | 30 ביוני   |            | באור |                                                   |
|------------------------|------------|------------|------|---------------------------------------------------|
|                        | 2023       | 2024       |      |                                                   |
| (מבוקר)                | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) |      |                                                   |
| <b>נכסים</b>           |            |            |      |                                                   |
| 68,866                 | 58,553     | 77,663     |      | מזומנים ופקדונות בבנקים                           |
| 26,985                 | 22,963     | 27,237     | 5    | ניירות ערך <sup>(4)</sup>                         |
| 57                     | 104        | 30         |      | ניירות ערך שנשאלו                                 |
| 119,240                | 120,028    | 122,044    | 6,12 | אשראי לציבור                                      |
| (1,618)                | (1,342)    | (1,608)    | 6,12 | הפרשה להפסדי אשראי                                |
| 117,622                | 118,686    | 120,436    |      | אשראי לציבור, נטו                                 |
| 1,055                  | 961        | 1,421      |      | אשראי לממשלה                                      |
| 786                    | 751        | 825        |      | השקעה בחברה כלולה                                 |
| 877                    | 880        | 859        |      | בנינים וציוד                                      |
| 328                    | 309        | 348        |      | נכסים בלתי מוחשיים                                |
| 3,651                  | 3,588      | 2,670      | 10   | נכסים בגין מכשירים נגזרים                         |
| 1,366                  | 1,335      | 1,320      |      | נכסים אחרים <sup>(2)</sup>                        |
| 221,593                | 208,130    | 232,809    |      | סך כל הנכסים                                      |
| <b>התחייבויות והון</b> |            |            |      |                                                   |
| 191,125                | 179,013    | 204,069    | 7    | פקדונות הציבור                                    |
| 4,314                  | 4,145      | 2,735      |      | פקדונות מבנקים                                    |
| 750                    | 608        | 719        |      | פקדונות הממשלה                                    |
| -                      | -          | 744        |      | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 4,767                  | 4,713      | 4,689      |      | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                    |
| 3,784                  | 3,184      | 2,388      | 10   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                    |
| 4,207                  | 4,650      | 4,260      |      | התחייבויות אחרות <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>    |
| 208,947                | 196,313    | 219,604    |      | סך כל ההתחייבויות                                 |
| 12,071                 | 11,292     | 12,615     |      | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק                       |
| 575                    | 525        | 590        |      | זכויות שאינן מקנות שליטה                          |
| 12,646                 | 11,817     | 13,205     |      | סך כל ההון                                        |
| 221,593                | 208,130    | 232,809    |      | סך כל ההתחייבויות וההון                           |

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 152 מיליון ש"ח, 137 מיליון ש"ח ו-165 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 31.12.23, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 3 מיליון ש"ח, 12 מיליון ש"ח ו-10 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 31.12.23, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 28 מיליון ש"ח, 24 מיליון ש"ח ו-11 מיליון ש"ח ב-30.6.23, 31.12.23, בהתאמה.

(4) לגבי סכומים הנמדדים בשווי הוגן, ראה באור 14ב'.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

דוח על השינויים בהון  
(במיליוני ש"ח)

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                            |                       |        |                          |            |
|------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>                      | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים <sup>(2)</sup> | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927                                                  | (171)                      | 11,599                | 12,355 | 597                      | 12,952     |
| -                                                    | -                          | 609                   | 609    | 27                       | 636        |
| -                                                    | -                          | (228)                 | (228)  | (29)                     | (257)      |
| -                                                    | (124)                      | -                     | (124)  | (5)                      | (126)      |
| 927                                                  | (292)                      | 11,980                | 12,615 | 590                      | 13,205     |
| יתרה ליום 31 במרס 2024                               |                            |                       |        |                          |            |
| רווח נקי בתקופה                                      |                            |                       |        |                          |            |
| דיבידנד                                              |                            |                       |        |                          |            |
| הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                    |                            |                       |        |                          |            |
| יתרה ליום 30 ביוני 2024                              |                            |                       |        |                          |            |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                            |                       |        |                          |            |
|------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>                      | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים <sup>(2)</sup> | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927                                                  | (327)                      | 10,288                | 10,888 | 501                      | 11,389     |
| -                                                    | -                          | 587                   | 587    | 21                       | 608        |
| -                                                    | -                          | (220)                 | (220)  | -                        | (220)      |
| -                                                    | 37                         | -                     | 37     | 3                        | 40         |
| 927                                                  | (290)                      | 10,655                | 11,292 | 525                      | 11,817     |
| יתרה ליום 31 במרס 2023                               |                            |                       |        |                          |            |
| רווח נקי בתקופה                                      |                            |                       |        |                          |            |
| דיבידנד                                              |                            |                       |        |                          |            |
| רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                    |                            |                       |        |                          |            |
| יתרה ליום 30 ביוני 2023                              |                            |                       |        |                          |            |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                            |                       |        |                          |            |
|------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>                      | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים <sup>(2)</sup> | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927                                                  | (155)                      | 11,299                | 12,071 | 575                      | 12,646     |
| -                                                    | -                          | 1,178                 | 1,178  | 49                       | 1,227      |
| -                                                    | -                          | (497)                 | (497)  | (29)                     | (526)      |
| -                                                    | (137)                      | -                     | (137)  | (5)                      | (142)      |
| 927                                                  | (292)                      | 11,980                | 12,615 | 590                      | 13,205     |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)                     |                            |                       |        |                          |            |
| רווח נקי בתקופה                                      |                            |                       |        |                          |            |
| דיבידנד                                              |                            |                       |        |                          |            |
| הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                    |                            |                       |        |                          |            |
| יתרה ליום 30 ביוני 2024                              |                            |                       |        |                          |            |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)             |                            |                       |        |                          |            |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>                                  | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים <sup>(2)</sup> | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927                                                              | (303)                      | 9,935                 | 10,559 | 476                      | 11,035     |
| -                                                                | -                          | (10)                  | (10)   | -                        | (10)       |
| 927                                                              | (303)                      | 9,925                 | 10,549 | 476                      | 11,025     |
| -                                                                | -                          | 1,218                 | 1,218  | 44                       | 1,262      |
| -                                                                | -                          | (488)                 | (488)  | -                        | (488)      |
| -                                                                | 13                         | -                     | 13     | 5                        | 18         |
| 927                                                              | (290)                      | 10,655                | 11,292 | 525                      | 11,817     |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)                                 |                            |                       |        |                          |            |
| התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה* |                            |                       |        |                          |            |
| יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה                |                            |                       |        |                          |            |
| רווח נקי בתקופה                                                  |                            |                       |        |                          |            |
| דיבידנד                                                          |                            |                       |        |                          |            |
| רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                                |                            |                       |        |                          |            |
| יתרה ליום 30 ביוני 2023                                          |                            |                       |        |                          |            |

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)                         |                            |                       |        |                          |            |
|------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------------|--------|--------------------------|------------|
| הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>                                  | רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר | עודפים <sup>(2)</sup> | סך הכל | זכויות שאינן מקנות שליטה | סך הכל הון |
| 927                                                              | (303)                      | 9,935                 | 10,559 | 476                      | 11,035     |
| -                                                                | -                          | (10)                  | (10)   | -                        | (10)       |
| 927                                                              | (303)                      | 9,925                 | 10,549 | 476                      | 11,025     |
| -                                                                | -                          | 2,172                 | 2,172  | 90                       | 2,262      |
| -                                                                | -                          | (798)                 | (798)  | -                        | (798)      |
| -                                                                | 148                        | -                     | 148    | 9                        | 157        |
| 927                                                              | (155)                      | 11,299                | 12,071 | 575                      | 12,646     |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2022                                         |                            |                       |        |                          |            |
| התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה* |                            |                       |        |                          |            |
| יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה                |                            |                       |        |                          |            |
| רווח נקי בשנת החשבון                                             |                            |                       |        |                          |            |
| דיבידנד                                                          |                            |                       |        |                          |            |
| רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס                                |                            |                       |        |                          |            |
| יתרה ליום 31 בדצמבר 2023                                         |                            |                       |        |                          |            |

\* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326).

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

(2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

| לשנה<br>שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |            | לשלושת החודשים שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |            |                                                                      |
|------------------------------------|----------------------------------------|------------|------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------------------|
|                                    | 2023                                   | 2024       | 2023                                     | 2024       |                                                                      |
|                                    | (לא מבוקר)                             | (לא מבוקר) | (לא מבוקר)                               | (לא מבוקר) |                                                                      |
| 2,262                              | 1,262                                  | 1,227      | 608                                      | 636        | <b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b>                       |
|                                    |                                        |            |                                          |            | רווח נקי לתקופה                                                      |
|                                    |                                        |            |                                          |            | <b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b> |
| (113)                              | (84)                                   | (40)       | (19)                                     | (22)       | חלק הבנק ברווח של חברה כלולה                                         |
| 64                                 | 32                                     | 32         | 16                                       | 16         | פחת על בנינים וציוד                                                  |
| 122                                | 60                                     | 63         | 30                                       | 32         | הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים                                         |
| (6)                                | (6)                                    | (9)        | (6)                                      | (9)        | רווח ממימוש בנינים וציוד                                             |
| 502                                | 171                                    | (73)       | 99                                       | (71)       | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                                     |
|                                    |                                        |            |                                          |            | הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר        |
| 99                                 | 34                                     | (12)       | 26                                       | -          | הפסד שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר         |
| 2                                  | 5                                      | 2          | 1                                        | 2          | הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר        |
| (14)                               | (12)                                   | (24)       | (23)                                     | 11         | מסים נדחים, נטו                                                      |
| (148)                              | (66)                                   | 3          | (33)                                     | 4          | תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת                                   |
| 58                                 | 28                                     | 36         | 14                                       | 18         | התאמות בגין הפרשי שער                                                |
| 274                                | 604                                    | 480        | 331                                      | 336        | דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה                                           |
| 21                                 | 21                                     | -          | -                                        | -          |                                                                      |
|                                    |                                        |            |                                          |            | <b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>                                      |
| (1,427)                            | (356)                                  | 872        | (5)                                      | 1,761      | ניירות ערך למסחר                                                     |
| (15)                               | (47)                                   | 17         | 13                                       | 22         | נכסים אחרים                                                          |
| (931)                              | (807)                                  | 1,001      | 472                                      | 658        | נכסים בגין מכשירים נגזרים                                            |
|                                    |                                        |            |                                          |            | <b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>                                 |
| (544)                              | 94                                     | 130        | (254)                                    | 39         | התחייבויות אחרות                                                     |
| 1,462                              | 862                                    | (1,396)    | (388)                                    | (697)      | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                       |
| (337)                              | (61)                                   | (563)      | (78)                                     | (415)      | הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון                              |
| 1,331                              | 1,734                                  | 1,746      | 804                                      | 2,321      | מזומנים נטו מפעילות שוטפת                                            |
|                                    |                                        |            |                                          |            | <b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:</b>                                 |
| 398                                | 582                                    | 363        | 431                                      | 153        | שינוי בפקדונות בבנקים                                                |
| (45)                               | (92)                                   | 27         | (59)                                     | (28)       | שינוי בניירות ערך שנשאלו                                             |
| 492                                | (783)                                  | (1,967)    | 426                                      | (3,115)    | שינוי באשראי לציבור                                                  |
| (189)                              | (95)                                   | (366)      | (26)                                     | (456)      | שינוי באשראי לממשלה                                                  |
| (33,029)                           | (16,910)                               | (22,018)   | (8,326)                                  | (9,310)    | רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר                     |
| 348                                | 272                                    | 124        | 13                                       | 11         | תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון                                |
|                                    |                                        |            |                                          |            | תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר              |
| 4,157                              | 1,997                                  | 271        | 1,204                                    | 184        | תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה                                 |
| 19,304                             | 8,550                                  | 19,989     | 4,482                                    | 7,143      | רכישת בנינים וציוד                                                   |
| (52)                               | (23)                                   | (17)       | (10)                                     | (11)       | תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים                               |
| 19                                 | 19                                     | 12         | 19                                       | 12         | השקעה בנכסים בלתי מוחשיים                                            |
| (133)                              | (52)                                   | (83)       | (32)                                     | (55)       | מזומנים נטו לפעילות השקעה                                            |
| (8,730)                            | (6,535)                                | (3,665)    | (1,878)                                  | (5,472)    |                                                                      |

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח מאוחד על תזרימי המזומנים (המשך) (במיליוני ש"ח)

| לשנה<br>שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |            | לשלושת החודשים שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |            |                                                          |
|------------------------------------|----------------------------------------|------------|------------------------------------------|------------|----------------------------------------------------------|
| 2023                               | 2023                                   | 2024       | 2023                                     | 2024       |                                                          |
| (מבוקר)                            | (לא מבוקר)                             | (לא מבוקר) | (לא מבוקר)                               | (לא מבוקר) |                                                          |
| 20,361                             | 7,705                                  | 12,447     | 4,190                                    | 4,593      | <b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>                     |
| (564)                              | (737)                                  | (1,583)    | (1,336)                                  | (859)      | שינוי בפקדונות הציבור                                    |
| 491                                | 280                                    | 5          | (273)                                    | 2          | שינוי בפקדונות מבנקים                                    |
| -                                  | -                                      | 744        | -                                        | 744        | שינוי בפקדונות הממשלה                                    |
| (145)                              | (143)                                  | (19)       | (124)                                    | -          | שינוי בניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| (798)                              | (488)                                  | (497)      | (220)                                    | (228)      | פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                     |
| -                                  | -                                      | (29)       | -                                        | (29)       | דיבידנד ששולם לבעלי המניות                               |
| 19,345                             | 6,617                                  | 11,068     | 2,237                                    | 4,223      | דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת          |
| 11,946                             | 1,816                                  | 9,149      | 1,163                                    | 1,072      | מזומנים נטו מפעילות מימון                                |
| 55,423                             | 55,423                                 | 67,557     | 56,207                                   | 75,632     | גידול במזומנים                                           |
| 188                                | 189                                    | 11         | 58                                       | 13         | יתרת מזומנים לתחילת התקופה                               |
| 67,557                             | 57,428                                 | 76,717     | 57,428                                   | 76,717     | השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים               |
|                                    |                                        |            |                                          |            | יתרת מזומנים לסוף התקופה                                 |
| 9,129                              | 4,211                                  | 5,058      | 2,204                                    | 2,572      | <b>רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>           |
| (3,780)                            | (1,544)                                | (2,715)    | (876)                                    | (1,385)    | רביית שהתקבלה                                            |
| 43                                 | 17                                     | 16         | 10                                       | 11         | רביית ששולמה                                             |
| (1,482)                            | (756)                                  | (686)      | (395)                                    | (335)      | דיבידנדים שהתקבלו                                        |
| 67                                 | 61                                     | 43         | 17                                       | 39         | מסים על הכנסה ששולמו                                     |
|                                    |                                        |            |                                          |            | מסים על הכנסה שהתקבלו                                    |

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



# באורים לדוחות הכספיים

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ ("להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 30 ביוני 2024 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו ("להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. הוראות אלו מאמצות בעיקרן את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארצות הברית (US GAAP). תמצית הדוחות הכספיים אינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 והבאורים הנלווים להם ("להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים.

בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד.

תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 15 באוגוסט 2024.

### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה.

שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים.

האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

ביום 31 במרס 2022, פרסם המוסד האמריקאי לתקינה חשבונאית ("FASB") את ASU 2022-02, בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי בנושא הפרשות להפסדי אשראי ("להלן - "העדכון").

העדכון מבטל את ההוראות העוסקות בארגון מחדש של חובות בעייתיים על ידי מלווים, תוך שיפור דרישות הגילוי בנוגע ללווים הנמצאים בקשיים כלכליים. כמו כן, העדכון מוסיף דרישת גילוי של מחיקות ברוטו לפי שנת העמדת אשראי.

ביום 19 באוקטובר 2023, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "שינויים בתנאים של לוויים בקשיים פיננסיים", אשר מעדכן את הוראות הדיווח לציבור בהתאם לעדכון התקינה החשבונאית בנושא.

עיקרי השינויים בחוזר כוללים, בין היתר: ביטול ההגדרה של "חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי", ובכלל זה ביטול הדרישה לבחינה האם הבנק העניק ויתור לצורך קביעת סיווג זה, והחלפתו במונח "שינויים בתנאים של חובות של לוויים בקשיים פיננסיים"; עדכון דרישות הגילוי בדוחות הכספיים כך שיינתן גילוי על כל שינוי בתנאי החוב, ללווה בקשיים פיננסיים, הכולל ויתור על הקרן, הפחתת שיעור רבית או הארכת תקופה שאינה גורמת לדחייה זניחה בתשלומים; הרחבת הגילוי על "איכות האשראי לפי שנת העמדת אשראי", כך שיכלול מידע אודות מחיקות חשבונאיות ברוטו שבוצעו במהלך השנה.

תאגידים בנקאיים נדרשו ליישם את ההוראה החל מיום 1 בינואר 2024, בהתאם להנחיות והוראות מעבר שנקבעו בהוראה.

הבנק אימץ במועד יישום לראשונה, הקלות מסוימות, כמתאפשר בהוראות המעבר, לרבות קביעת יתרת החובות של לוויים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים עד ליום 31 בדצמבר 2023, לפי יתרת החובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי עד למועד זה.

הגילויים בבאור "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות הכספיים עודכנו, בהתאם למתכונת הגילוי החדשה.

נתונים השוואתיים לא הוצגו מחדש.

ליישום ההוראה החדשה, אין השפעה מהותית על יתרת ההפרשה להפסדי אשראי.

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

### (1) עדכון תקינה ASU 2023-07 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים ברי דיווח

ביום 27 בנובמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-07, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי אודות מגזרים (להלן - "העדכון"). העדכון משפר את דרישות הגילוי החלות על הישויות, לרבות, הוספת דרישה לספק גילוי במסגרת באור המגזרים על 'הוצאות משמעותיות' המדווחות ל-CODM (מקבל ההחלטות התפעוליות הראשי), מתן הסבר לאופן בו ה-CODM משתמש בדיווח המגזרי, הרחבת דרישות גילוי שנתיות מסוימות לתקופות ביניים, חשיפת זהות ותפקידו של ה-CODM. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2023, ולגבי תקופות ביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה הישות נדרשת ליישם עדכון זה למפרע לכל התקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אלא אם הדבר אינו מעשי.

### (2) עדכון תקינה ASU 2023-09 בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה

ביום 14 בדצמבר 2023, פרסם ה-FASB את ASU 2023-09, בדבר שיפורים בדרישות הגילוי של מסים על הכנסה (להלן - "העדכון"). התיקונים במסגרת העדכון מוסיפים דרישות גילוי משופרות חדשות וכן מוחקים דרישות גילוי מסוימות. הוראות העדכון יחולו על ישויות ציבוריות בארה"ב החל מתקופות שנתיות המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2024. אימוץ מוקדם אפשרי. בעת יישום לראשונה, הישות נדרשת ליישם עדכון זה בדרך של מאנן ולהבא. יישום למפרע עבור תקופות המוצגות בדוחות הכספיים, אפשרי.

## ה. השפעת מלחמת "חברות ברזל"

מלחמת "חברות ברזל" נמשכה גם במחצית הראשונה של שנת 2024 ולאחריה. לצד מוקד המלחמה המרכזי ברצועת עזה, חלה הסלמה בגזרות נוספות. עם פתיחת המלחמה ובחודשים העוקבים שלאחר מכן, נרשמה האטה בפעילות הכלכלית במשק, בעקבות גיוס המילואים הנרחב, הירי הרקטי אל מרכזי האוכלוסייה, שיבוש בשרשראות האספקה והשביתה בחלק ממקומות העבודה. בהמשך, עם ירידה בהיקף הירי הרקטי מהדרום וגיוס המילואים, ניכרת התאוששות בפעילות הכלכלית במרבית הענפים במשק, גידול בביקוש הצרכני ועלייה בפדיון העסקים. כמו כן, נכון לסוף המחצית הראשונה של שנת 2024, הבורסה לניירות ערך בתל אביב הציגה מגמת התאוששות והשקל עבר ייסוף מול המטבעות הזרים, על אף הירידות החדות בתחילת המלחמה.

על רקע המלחמה והשלכותיה המיידיות וארוכות הטווח על הפעילות הכלכלית במשק ועל המצב הפיסקאלי של ישראל ונוכח אי הוודאות הגבוהה השוררת באשר למשך ואופי המלחמה, הורידה חברת הדירוג Moody's את דירוג האשראי של ישראל מרמה של A1 לרמה של A2 עם אופק דירוג שלילי. כמו כן, חברת הדירוג הבינלאומית S&P פרסמה אף היא עדכון דרוג ותחזית למדינת ישראל והחליטה להוריד את דרוג האשראי של ישראל מרמה של AA- לרמה של A+. בנוסף לכך, הותירה S&P את אופק הדרוג על "שלילי", מצב שעלול להצביע על הורדת דירוג נוספת בהמשך השנה. סוכנות הדירוג הבינלאומית Fitch הצטרפה ל-Moody's S&P-I באוגוסט והורידה את רמת הדירוג האשראי של ישראל מרמה של A+ לרמה של A והציבה את אופק הדירוג שלה על רמה שלילית.

במטרה לסייע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה, פרסם הפיקוח על הבנקים מתווה סיוע ללקוחות הבנקים בהתמודדות עם השלכות המלחמה למשך שלושה חודשים, שהוארך והורחב מספר פעמים במהלך המלחמה. ביום 23 ביוני 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים הודעה בדבר הרחבת המתווה למשך שלושה חודשים נוספים, החל מיום 1 ביולי 2024.

מתווה דחיית ההלוואות וההקלות שגיבש בנק ישראל, הינו חלק מהצעדים שנקטו בעקבות המלחמה. מתווה בנק ישראל כולל, בין היתר, הנחיות המאפשרות חריגה ממסגרת האשראי, הקלות ללווים מסוימים בקביעת הסדרי פירעון חדשים, ויתור על רבית פיגורים ודחיית תשלומי רבית וקן. בנוסף למתווה שפורסם על ידי בנק ישראל, הבנק נרתם לסייע ללקוחותיו שנפגעו כתוצאה מהמלחמה והציע הקלות נוספות, כגון, פטור משלושה תשלומי משכנתא ללקוחות תושבי העוטף והעמדת אשראי נוסף וקרנות סיוע ללקוחות. כמו כן, נרתם הבנק לסייע לתושבי קו העימות ולארגוני החירום בדרך של תרומות ועידוד התנדבות בקהילה.

בשלב זה, אומדן סך ההטבות עשוי להגיע עד לכ-204 מיליון ש"ח בהנחה של ניצול מלא. עלויות אלו, ייזקפו לרווח והפסד, במקביל למימושן בפועל על ידי הלקוחות. סך כל ההטבות שנזקפו לרווח והפסד ברבעון הרביעי של שנת 2023 ובמחצית הראשונה של השנה הסתכמו בכ-73 מיליון ש"ח. קיימת אי ודאות רבה לעניין השלכות הימשכות המלחמה, על הפעילות הכלכלית במגזר סקטוריים בישראל, אשר אליהם חשוף הבנק. הדבר עשוי להתבטא, בין היתר, בעלייה בסיכון האשראי וקשיי נזילות של לוויים וכתוצאה מכך פגיעה באיכות האשראי, הן במגזר העסקי והן במגזר הפרטי. הבנק מעריך בשלב זה, בהתבסס על המידע הזמין נכון למועד אישור הדוחות הכספיים, כי לאירועים הנוכחיים ולהסלמה הביטחונית בישראל, עלולה להיות השפעה לרעה על תוצאותיו העסקיות, עקב ירידה בהיקפי הפעילות במשק. ירידה זו עלולה לקבל ביטוי בקיטון בהכנסות רבית, גידול בהפסדי אשראי, ירידה בגביית עמלות ובפעילויות עסקיות אחרות. היות שמדובר באירוע, אשר אינו בשליטת הבנק והתפתחויות בשטח עשויות להשפיע על הערכות הבנק, נכון למועד הדוח, אין ביכולת הבנק לאמוד את היקף ההשפעה הצפויה של המלחמה על תוצאותיו בטווח הבינוני והארוך. הבנק עוקב אחרי המצב באופן שוטף ומבצע התאמות בפעילות ובניהול הסיכונים, בהתאם להתפתחויות.

## ו. שינויים בשיעורי המס

בחודש מרס 2024, עבר בכנסת חוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי התקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024, לפיו בנק שאינו בעל היקף פעילות קטן (קרי, בנק ששווי נכסיו שווה ל-5% משווי הנכסים של כלל הבנקים בישראל או נמוך מכך) ישלם לאוצר המדינה בהתייחס לתקופה שמיום 1 באפריל 2024 ועד ליום 31 בדצמבר 2025 תשלום שנתי בסכום השווה ל-6% מהרווח שהפיק על פעילותו בישראל. במידה שסך התשלומים שיתקבלו מהבנקים במסגרת החוק הזה יהיה גבוה מתקרה אשר נקבעה בחוק, כל בנק יקבל החזר לפי חלקו היחסי באותו התשלום השנתי. בנסיבות מסוימות רשאי שר האוצר, באישור ועדת הכספים, לקצר את תקופת התשלום עד ליום 31 בדצמבר 2024.

כמו כן, ביום 14 באפריל 2024, פורסם צו מס ערך מוסף (שיעור המס על מלכ"רים ומוסדות כספיים) (תיקון, התשפ"ד-2024) הקובע את העלאת המע"מ מ-17% ל-18% החל מיום 1 בינואר 2025. אולם, בנק אשר יהיה כפוף לתשלום של 6% על הרווח בשנת 2025 בהתאם לחוק תשלום מיוחד לשם השגת יעדי תקציב (הוראת שעה - חרבות ברזל), תשפ"ד-2024 המתואר לעיל, ישלם מס רווח ומס שכר בשיעור של 17%.

לאור מהלכי החקיקה הנ"ל, במחצית הראשונה של שנת 2024, שיעור המס האפקטיבי השנתי המשוער המשמש לצורך חישוב הוצאות מסים שוטפים אשר חושב על בסיס שיעורי המס החדשים הינו 38.0%, בהשוואה לשיעור המס הקודם שהיה 34.2%.

ההשפעה של השינוי בשיעור מס הרווח על יתרת המסים הנדחים עקב השינוי בשיעור מס הרווח הצפוי לחול בתקופת ההיפוך הסתכמה בהכנסה בסך של 13 מיליון ש"ח והוכרה ברבעון השני של שנת 2024 בסעיף הפרשה למסים בדוח רווח והפסד.

## באור 2 - הכנסות והוצאות רבית (במיליוני ש"ח)

| לשש החודשים שנתיים<br>ביום 30 ביוני                         |       | לשלוש החודשים שנתיים<br>ביום 30 ביוני |       |                                                      |
|-------------------------------------------------------------|-------|---------------------------------------|-------|------------------------------------------------------|
| 2023                                                        | 2024  | 2023                                  | 2024  |                                                      |
| (לא מבוקר)                                                  |       | (לא מבוקר)                            |       |                                                      |
| א. הכנסות רבית <sup>(1)</sup>                               |       |                                       |       |                                                      |
| 3,359                                                       | 3,345 | 1,763                                 | 1,768 | מאשראי לציבור                                        |
| 13                                                          | 9     | 7                                     | 9     | מאשראי לממשלה                                        |
| 46                                                          | 49    | 26                                    | 23    | מפקדונות בבנקים                                      |
| 939                                                         | 1,514 | 519                                   | 778   | מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים                        |
| 1                                                           | -     | 1                                     | -     | מניירות ערך שנשאלו                                   |
| 341                                                         | 538   | 207                                   | 301   | מאגרות חוב                                           |
| 4,699                                                       | 5,455 | 2,523                                 | 2,879 | סך כל הכנסות הרבית                                   |
| ב. הוצאות רבית                                              |       |                                       |       |                                                      |
| 1,946                                                       | 2,965 | 1,118                                 | 1,544 | על פקדונות הציבור                                    |
| 6                                                           | 11    | 4                                     | 5     | על פקדונות הממשלה                                    |
| 14                                                          | 13    | 7                                     | 7     | על פקדונות מבנקים                                    |
| 1                                                           | 3     | -                                     | 1     | על פקדונות מבנק ישראל                                |
| -                                                           | 6     | -                                     | 6     | על ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר |
| 139                                                         | 115   | 76                                    | 90    | על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                    |
| -                                                           | 6     | -                                     | 5     | על התחייבויות אחרות                                  |
| 2,106                                                       | 3,119 | 1,205                                 | 1,658 | סך כל הוצאות הרבית                                   |
| 2,593                                                       | 2,336 | 1,318                                 | 1,221 | סך כל הכנסות הרבית, נטו                              |
| ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית |       |                                       |       |                                                      |
| 46                                                          | 32    | 25                                    | 15    | הכנסות רבית <sup>(2)</sup>                           |
| ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב               |       |                                       |       |                                                      |
| 49                                                          | 58    | 28                                    | 43    | מוחזקות לפדיון                                       |
| 285                                                         | 462   | 175                                   | 250   | זמינות למכירה                                        |
| 7                                                           | 18    | 4                                     | 8     | למסחר                                                |
| 341                                                         | 538   | 207                                   | 301   | סך הכל כלול בהכנסות רבית                             |

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

| לשלושת החודשים שנתיים<br>ביום 30 ביוני                             |            | לשלושת החודשים שנתיים<br>ביום 30 ביוני |            |                                                                 |
|--------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------------|
| 2023                                                               | 2024       | 2023                                   | 2024       |                                                                 |
|                                                                    | (לא מבוקר) |                                        | (לא מבוקר) |                                                                 |
| <b>א. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b> |            |                                        |            |                                                                 |
| <b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>                                  |            |                                        |            |                                                                 |
| סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>                      |            |                                        |            |                                                                 |
| 651                                                                | 531        | 356                                    | 366        |                                                                 |
| <b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>                                        |            |                                        |            |                                                                 |
| רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>               |            |                                        |            |                                                                 |
| 6                                                                  | 1          | -                                      | -          |                                                                 |
| הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>               |            |                                        |            |                                                                 |
| (37)                                                               | -          | (26)                                   | -          |                                                                 |
| סך הכל מהשקעה באגרות חוב                                           |            |                                        |            |                                                                 |
| (31)                                                               | 1          | (26)                                   | -          |                                                                 |
| (604)                                                              | (480)      | (331)                                  | (336)      |                                                                 |
| <b>3. הפרשי שער, נטו</b>                                           |            |                                        |            |                                                                 |
| <b>4. מהשקעה במניות</b>                                            |            |                                        |            |                                                                 |
| רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר                                    |            |                                        |            |                                                                 |
| -                                                                  | 11         | -                                      | -          |                                                                 |
| הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר                                    |            |                                        |            |                                                                 |
| (3)                                                                | -          | -                                      | -          |                                                                 |
| דיבידנד ממניות שאינן למסחר                                         |            |                                        |            |                                                                 |
| 16                                                                 | 16         | 7                                      | 11         |                                                                 |
| רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>                          |            |                                        |            |                                                                 |
| 12                                                                 | 24         | 23                                     | (11)       |                                                                 |
| סך הכל מהשקעה במניות                                               |            |                                        |            |                                                                 |
| 25                                                                 | 51         | 30                                     | -          |                                                                 |
| 41                                                                 | 103        | 29                                     | 30         | סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר |

(1) למעט השפעת יחסי גידור.

(2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.

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

| לשלושת החודשים שנתיים<br>ביום 30 ביוני                                                     |            | לשלושת החודשים שנתיים<br>ביום 30 ביוני |            |                                 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------------|----------------------------------------|------------|---------------------------------|
| 2023                                                                                       | 2024       | 2023                                   | 2024       |                                 |
|                                                                                            | (לא מבוקר) |                                        | (לא מבוקר) |                                 |
| <b>ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר<sup>(3)</sup></b>                  |            |                                        |            |                                 |
| הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים                                                       |            |                                        |            |                                 |
| 43                                                                                         | 46         | 15                                     | 19         |                                 |
| הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>             |            |                                        |            |                                 |
| (3)                                                                                        | (4)        | -                                      | (4)        |                                 |
| רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>   |            |                                        |            |                                 |
| (2)                                                                                        | 2          | (1)                                    | 2          |                                 |
| סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר <sup>(4)</sup>                    |            |                                        |            |                                 |
| 38                                                                                         | 44         | 14                                     | 17         |                                 |
| 79                                                                                         | 147        | 43                                     | 47         | סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית |
| <b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון</b> |            |                                        |            |                                 |
| חשיפת רבית                                                                                 |            |                                        |            |                                 |
| 12                                                                                         | 5          | 5                                      | (2)        |                                 |
| חשיפה למניות                                                                               |            |                                        |            |                                 |
| 1                                                                                          | 5          | -                                      | 4          |                                 |
| חשיפת מטבע חוץ                                                                             |            |                                        |            |                                 |
| 25                                                                                         | 34         | 9                                      | 15         |                                 |
| 38                                                                                         | 44         | 14                                     | 17         | סך הכל                          |

(1) מזה: הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בסך של 3 מיליון ש"ח בששת ובשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 - הפסדים בסך של 1 מיליון ש"ח.

(2) אין רווחים/הפסדים הקשורים למניות למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.

(3) כולל הפרשי שער שנבעו מפעילות מסחר.

(4) להכנסות רבית מהשקעה באג"ח למסחר ראה באור 2.

**באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר**  
(במיליוני ש"ח)

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

| רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה |                                 |        |                           |                                                        |                                    |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------|---------------------------|--------------------------------------------------------|------------------------------------|
| רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה     | רווח (הפסד) כולל אחר מניות הבנק | סך הכל | התאמות בגין הטבות לעובדים | התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן |                                    |
| <b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024</b>              |                                 |        |                           |                                                        |                                    |
| (19)                                                           | (171)                           | (190)  | (85)                      | (105)                                                  | יתרה ליום 31 במרס 2024 (לא מבוקר)  |
| (5)                                                            | (124)                           | (126)  | 2                         | (128)                                                  | שינוי נטו במהלך התקופה             |
| (24)                                                           | (292)                           | (316)  | (83)                      | (233)                                                  | יתרה ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |
| <b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023</b>              |                                 |        |                           |                                                        |                                    |
| (26)                                                           | (327)                           | (353)  | (111)                     | (242)                                                  | יתרה ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)  |
| 3                                                              | 37                              | 40     | 4                         | 36                                                     | שינוי נטו במהלך התקופה             |
| (23)                                                           | (290)                           | (313)  | (107)                     | (206)                                                  | יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |
| <b>לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024</b>                |                                 |        |                           |                                                        |                                    |
| (19)                                                           | (155)                           | (174)  | (92)                      | (82)                                                   | יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)   |
| (5)                                                            | (137)                           | (142)  | 9                         | (151)                                                  | שינוי נטו במהלך התקופה             |
| (24)                                                           | (292)                           | (316)  | (83)                      | (233)                                                  | יתרה ליום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |
| <b>לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023</b>                |                                 |        |                           |                                                        |                                    |
| (28)                                                           | (303)                           | (331)  | (109)                     | (222)                                                  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)   |
| 5                                                              | 13                              | 18     | 2                         | 16                                                     | שינוי נטו במהלך התקופה             |
| (23)                                                           | (290)                           | (313)  | (107)                     | (206)                                                  | יתרה ליום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |
| <b>לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023</b>                       |                                 |        |                           |                                                        |                                    |
| (28)                                                           | (303)                           | (331)  | (109)                     | (222)                                                  | יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)   |
| 9                                                              | 148                             | 157    | 17                        | 140                                                    | שינוי נטו בשנת 2023                |
| (19)                                                           | (155)                           | (174)  | (92)                      | (82)                                                   | יתרה ליום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)   |

**באור 4 - רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

| לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2023 |             |            | לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני |             |            |            |             |            |
|--------------------------------------|-------------|------------|---------------------------------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|
| לפני<br>מס                           | השפעת<br>מס | לאחר<br>מס | 2023                                  |             |            | 2024       |             |            |
|                                      |             |            | לפני<br>מס                            | השפעת<br>מס | לאחר<br>מס | לפני<br>מס | השפעת<br>מס | לאחר<br>מס |
| (מבוקר)                              |             |            | (לא מבוקר)                            |             |            |            |             |            |
| 143                                  | (74)        | 217        | 10                                    | (7)         | 17         | (131)      | 73          | (204)      |
| (3)                                  | 1           | (4)        | 26                                    | (13)        | 39         | 3          | (1)         | 4          |
| 140                                  | (73)        | 213        | 36                                    | (20)        | 56         | (128)      | 72          | (200)      |
| 12                                   | (5)         | 17         | 2                                     | (1)         | 3          | (3)        | 2           | (5)        |
| 5                                    | (3)         | 8          | 2                                     | (1)         | 3          | 5          | (1)         | 6          |
| 17                                   | (8)         | 25         | 4                                     | (2)         | 6          | 2          | 1           | 1          |
| 9                                    | (4)         | 13         | 3                                     | (2)         | 5          | (5)        | 3           | (8)        |
| 148                                  | (77)        | 225        | 37                                    | (20)        | 57         | (121)      | 70          | (191)      |

|                                                                                                                                                                                                 |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:                                                                                                          |
| התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן רוחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                                                                                                                          |
| הטבות לעובדים                                                                                                                                                                                   |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה                                                                                                                                                                  |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>                                                                                                                                           |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                                                                                                                          |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                                                                                                               |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה                                                                                                                                                                  |
| השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק                                                                                                                             |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה                                                                                                                                                                  |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני                                                          |             |            |            |             |            |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------|------------|-------------|------------|
| 2023                                                                                          |             |            | 2024       |             |            |
| לאחר<br>מס                                                                                    | השפעת<br>מס | לפני<br>מס | לאחר<br>מס | השפעת<br>מס | לפני<br>מס |
| (לא מבוקר)                                                                                    |             |            |            |             |            |
| <b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:</b> |             |            |            |             |            |
| <b>התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן</b>                                 |             |            |            |             |            |
| רווחים (הפסדים) נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן                                             |             |            |            |             |            |
| הפסדים (רווחים) בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>       |             |            |            |             |            |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                        |             |            |            |             |            |
| 25                                                                                            | (15)        | 40         | (162)      | 101         | (263)      |
| (9)                                                                                           | 5           | (14)       | 11         | (8)         | 19         |
| 16                                                                                            | (10)        | 26         | (151)      | 93          | (244)      |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                        |             |            |            |             |            |
| <b>הטבות לעובדים</b>                                                                          |             |            |            |             |            |
| רווח (הפסד) אקטוארי נטו בתקופה                                                                |             |            |            |             |            |
| הפסדים נטו שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד <sup>(2)</sup>                                         |             |            |            |             |            |
| שינוי נטו במהלך התקופה                                                                        |             |            |            |             |            |
| (1)                                                                                           | 1           | (2)        | 2          | -           | 2          |
| 3                                                                                             | (2)         | 5          | 7          | (3)         | 10         |
| 2                                                                                             | (1)         | 3          | 9          | (3)         | 12         |
| <b>השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה</b>      |             |            |            |             |            |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה                                                                |             |            |            |             |            |
| 5                                                                                             | (3)         | 8          | (5)        | 4           | (9)        |
| <b>השינויים במרכיבי רווח כולל אחר מצטבר המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>                           |             |            |            |             |            |
| סך הכל השינוי נטו במהלך התקופה                                                                |             |            |            |             |            |
| 13                                                                                            | (8)         | 21         | (137)      | 86          | (223)      |

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

(2) הסכום לפני מס מדווח בדוח רווח והפסד בסעיף הוצאות בגין הטבות לעובדים. ראה באור 7א.

## באור 5 - ניירות ערך (במיליוני ש"ח)

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)         |            |             |                         |                                      |                                      |
|----------------------------------|------------|-------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון     | הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן |
| של ממשלת ישראל                   | 4,722      | 4,722       | -                       | -                                    | 209                                  |
| של מוסדות פיננסיים בישראל        | 78         | 78          | 2                       | -                                    | 4                                    |
| של אחרים בישראל                  | (5)63      | 63          | -                       | 2                                    | -                                    |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון | 4,863      | 4,863       | 2                       | 2                                    | 213                                  |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup>         |            |             |                         |                                      | 4,513                                |

| ב. אגרות חוב זמינות למכירה      | הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן |
|---------------------------------|------------|-------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| של ממשלת ישראל                  | 12,508     | 12,837      | -                       | 7                                    | 336                                  |
| של ממשלות זרות                  | 6,557      | 6,568       | -                       | -                                    | 11                                   |
| של מוסדות פיננסיים בישראל       | (6)860     | 883         | -                       | -                                    | 23                                   |
| של מוסדות פיננסיים זרים         | 469        | 472         | -                       | 1                                    | 4                                    |
| של אחרים בישראל                 | 117        | 119         | -                       | -                                    | 2                                    |
| של אחרים זרים                   | 24         | 25          | -                       | -                                    | 1                                    |
| סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה | 20,535     | 20,904      | -                       | (2)8                                 | (2)377                               |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup>        |            |             |                         |                                      | 12,508                               |

| ג. השקעה במניות שאינן למסחר                 | הערך במאזן | עלות   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן |
|---------------------------------------------|------------|--------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| מניות שאינן למסחר                           | 1,068      | 995    | -                       | (3)77                                | (3)4                                 |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין | 204        | 204    | -                       | -                                    | -                                    |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר               | 26,466     | 26,762 | 2                       | 87                                   | 594                                  |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup> <sup>(4)</sup>     |            |        |                         |                                      | 1,068                                |

| ד. ניירות ערך למסחר      | הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות - עלות) | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן |
|--------------------------|------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| אגרות חוב של ממשלת ישראל | 724        | 728                         | -                       | -                                    | 4                                    |
| מניות                    | 47         | 45                          | -                       | 2                                    | -                                    |
| סך כל ניירות הערך למסחר  | 771        | 773                         | -                       | (3)2                                 | (3)4                                 |
| סך כל ניירות הערך        | 27,237     | 27,535                      | 2                       | 89                                   | 598                                  |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup> |            |                             |                         |                                      | 724                                  |

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משובץ בשווי של 345 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.
- הערות כלליות:
- ניירות ערך ששועבדו הסתכמו בסך של 1,011 מיליון ש"ח.
- פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.



**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |             |                         |                                      |                                      |                          |
|--------------------------|-------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| הערך במאזן               | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
| 3,251                    | 3,251       | -                       | -                                    | 181                                  | 3,070                    |
| 82                       | 82          | -                       | -                                    | 5                                    | 77                       |
| 82 <sup>(5)</sup>        | 82          | -                       | 4                                    | -                                    | 86                       |
| 3,415                    | 3,415       | -                       | 4                                    | 186                                  | 3,233                    |

**א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון**  
של ממשלת ישראל  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של אחרים בישראל  
סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

| רווח כולל אחר מצטבר |             |                         |                   |                    |                          |
|---------------------|-------------|-------------------------|-------------------|--------------------|--------------------------|
| הערך במאזן          | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים            | הפסדים             | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
| 8,627               | 8,868       | -                       | 14                | 255                | 8,627                    |
| 9,266               | 9,303       | -                       | -                 | 37                 | 9,266                    |
| 335                 | 355         | -                       | -                 | 20                 | 335                      |
| 404                 | 413         | -                       | -                 | 9                  | 404                      |
| 36                  | 38          | -                       | -                 | 2                  | 36                       |
| 55                  | 56          | -                       | -                 | 1                  | 55                       |
| 18,723              | 19,033      | -                       | 14 <sup>(2)</sup> | 324 <sup>(2)</sup> | 18,723                   |

**ב. אגרות חוב זמינות למכירה**  
של ממשלת ישראל  
של ממשלות זרות  
של מוסדות פיננסיים בישראל  
של מוסדות פיננסיים זרים  
של אחרים בישראל  
של אחרים זרים  
סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

| הערך במאזן | עלות   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup> |
|------------|--------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------|
| 447        | 372    | -                       | 83 <sup>(3)</sup>                    | 8 <sup>(3)</sup>                     | 447                         |
| 227        | 220    | -                       | 7 <sup>(3)</sup>                     | - <sup>(3)</sup>                     | 227                         |
| 22,585     | 22,820 | -                       | 101                                  | 518                                  | 22,403                      |

**ג. השקעה במניות שאינן למסחר**  
מניות שאינן למסחר  
מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין

| הערך במאזן | עלות מופחתת (במניות - עלות) | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | שווי הוגן <sup>(1)</sup> |
|------------|-----------------------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|--------------------------|
| 377        | 378                         | -                       | -                                    | 1                                    | 377                      |
| 1          | 1                           | -                       | -                                    | -                                    | 1                        |
| 378        | 379                         | -                       | - <sup>(3)</sup>                     | 1 <sup>(3)</sup>                     | 378                      |
| 22,963     | 23,199                      | -                       | 101                                  | 519                                  | 22,781                   |

**ד. ניירות ערך למסחר**  
אגרות חוב של ממשלת ישראל  
מניות  
סך כל ניירות הערך למסחר  
סך כל ניירות הערך

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 6 מיליון ש"ח.

הערות כלליות:

ניירות ערך ששוועדו הסתכמו בסך של 1,906 מיליון ש"ח.  
פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)           |                   |             |                         |                                      |                                      |
|----------------------------------|-------------------|-------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון     | הערך במאזן        | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן |
| של ממשלת ישראל                   | 3,285             | 3,285       | -                       | -                                    | 146                                  |
| של מוסדות פיננסיים בישראל        | 79                | 79          | -                       | -                                    | 4                                    |
| של אחרים בישראל                  | 71 <sup>(5)</sup> | 71          | -                       | 4                                    | -                                    |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון | 3,435             | 3,435       | -                       | 4                                    | 150                                  |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup>         |                   |             |                         |                                      | 3,139                                |

| רווח כולל אחר מצטבר             |            |             |                         |                   |                    |
|---------------------------------|------------|-------------|-------------------------|-------------------|--------------------|
| ב. אגרות חוב זמינות למכירה      | הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים            | הפסדים             |
| של ממשלת ישראל                  | 10,160     | 10,272      | -                       | 33                | 145                |
| של ממשלות זרות                  | 10,407     | 10,397      | -                       | 14                | 4                  |
| של מוסדות פיננסיים בישראל       | 405        | 421         | -                       | 1                 | 17                 |
| של מוסדות פיננסיים זרים         | 509        | 511         | -                       | 2                 | 4                  |
| של אחרים בישראל                 | 33         | 35          | -                       | -                 | 2                  |
| של אחרים זרים                   | 41         | 42          | -                       | -                 | 1                  |
| סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה | 21,555     | 21,678      | -                       | 50 <sup>(2)</sup> | 173 <sup>(2)</sup> |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup>        |            |             |                         |                   | 10,160             |

| השקעה במניות שאינן למסחר                    |            |        |                         |                                      |                                      |
|---------------------------------------------|------------|--------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ג. השקעה במניות שאינן למסחר                 | הערך במאזן | עלות   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |
| מניות שאינן למסחר                           | 543        | 465    | -                       | 82 <sup>(3)</sup>                    | 4 <sup>(3)</sup>                     |
| מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין | 227        | 221    | -                       | 6 <sup>(3)</sup>                     | -                                    |
| סך כל ניירות הערך שאינם למסחר               | 25,533     | 25,578 | -                       | 136                                  | 327                                  |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup> <sup>(4)</sup>     |            |        |                         |                                      | 543                                  |

| אגרות חוב למסחר          |            |             |                         |                                      |                                      |
|--------------------------|------------|-------------|-------------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| ד. אגרות חוב למסחר       | הערך במאזן | עלות מופחתת | יתרת הפרשה להפסדי אשראי | רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן | הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן |
| של ממשלת ישראל           | 1,452      | 1,451       | -                       | 1 <sup>(3)</sup>                     | -                                    |
| סך כל ניירות הערך        | 26,985     | 27,029      | -                       | 137                                  | 327                                  |
| שווי הוגן <sup>(1)</sup> |            |             |                         |                                      | 1,452                                |

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

הערות כלליות:

ניירות ערך ששועבדו הסתכמו בסך של 1,154 מיליון ש"ח.

פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)                       |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|
| 12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>                 |                                            |                                           |           | פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup> |                                            |                                           |           |
| סך הכל                                         | הפסדים שטרם מומשו<br>20-40% <sup>(4)</sup> | הפסדים שטרם מומשו<br>0-20% <sup>(3)</sup> | שווי הוגן | סך הכל                          | הפסדים שטרם מומשו<br>20-40% <sup>(4)</sup> | הפסדים שטרם מומשו<br>0-20% <sup>(3)</sup> | שווי הוגן |
| 162                                            | 27                                         | 135                                       | 2,729     | 47                              | -                                          | 47                                        | 1,770     |
| 4                                              | -                                          | 4                                         | 56        | -                               | -                                          | -                                         | -         |
| 166                                            | 27                                         | 139                                       | 2,785     | 47                              | -                                          | 47                                        | 1,770     |
| <b>אגרות חוב המוחזקות לפדיון<sup>(5)</sup></b> |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| של ממשלת ישראל                                 |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                      |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון               |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| <b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>                 |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| 101                                            | -                                          | 101                                       | 3,391     | 235                             | -                                          | 235                                       | 10,813    |
| -                                              | -                                          | -                                         | -         | 11                              | -                                          | 11                                        | 7,607     |
| 13                                             | -                                          | 13                                        | 233       | 7                               | -                                          | 7                                         | 282       |
| 4                                              | -                                          | 4                                         | 186       | -                               | -                                          | -                                         | -         |
| 1                                              | -                                          | 1                                         | 29        | 1                               | -                                          | 1                                         | 88        |
| 1                                              | -                                          | 1                                         | 21        | -                               | -                                          | -                                         | -         |
| 120                                            | -                                          | 120                                       | 3,860     | 254                             | -                                          | 254                                       | 18,790    |
| סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה                |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |

  

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)                       |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
|------------------------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------|
| 12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>                 |                                            |                                           |           | פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup> |                                            |                                           |           |
| סך הכל                                         | הפסדים שטרם מומשו<br>20-40% <sup>(4)</sup> | הפסדים שטרם מומשו<br>0-20% <sup>(3)</sup> | שווי הוגן | סך הכל                          | הפסדים שטרם מומשו<br>20-40% <sup>(4)</sup> | הפסדים שטרם מומשו<br>0-20% <sup>(3)</sup> | שווי הוגן |
| 126                                            | 20                                         | 106                                       | 1,835     | 55                              | -                                          | 55                                        | 1,234     |
| 1                                              | -                                          | 1                                         | 15        | 4                               | -                                          | 4                                         | 43        |
| 127                                            | 20                                         | 107                                       | 1,850     | 59                              | -                                          | 59                                        | 1,277     |
| <b>אגרות חוב המוחזקות לפדיון<sup>(5)</sup></b> |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| של ממשלת ישראל                                 |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                      |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון               |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| <b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>                 |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |
| 242                                            | -                                          | 242                                       | 3,585     | 13                              | -                                          | 13                                        | 4,594     |
| 16                                             | -                                          | 16                                        | 1,726     | 21                              | -                                          | 21                                        | 7,540     |
| 12                                             | -                                          | 12                                        | 146       | 8                               | -                                          | 8                                         | 139       |
| 7                                              | -                                          | 7                                         | 129       | 2                               | -                                          | 2                                         | 228       |
| 1                                              | -                                          | 1                                         | 17        | 1                               | -                                          | 1                                         | 19        |
| 1                                              | -                                          | 1                                         | 24        | -                               | -                                          | -                                         | -         |
| 279                                            | -                                          | 279                                       | 5,627     | 45                              | -                                          | 45                                        | 12,520    |
| סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה                |                                            |                                           |           |                                 |                                            |                                           |           |

**באור 5 - ניירות ערך (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)                         |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
|------------------------------------------------|-----------------------|----------------------|-------|---------------------------------|-----------------------|----------------------|-------|
| 12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>                 |                       |                      |       | פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup> |                       |                      |       |
| הפסדים שטרם מומשו                              |                       | שווי הוגן            |       | הפסדים שטרם מומשו               |                       | שווי הוגן            |       |
| סך הכל                                         | 20-40% <sup>(4)</sup> | 0-20% <sup>(3)</sup> |       | סך הכל                          | 20-40% <sup>(4)</sup> | 0-20% <sup>(3)</sup> |       |
| 137                                            | 22                    | 115                  | 2,661 | 9                               | -                     | 9                    | 122   |
| 4                                              | -                     | 4                    | 55    | -                               | -                     | -                    | -     |
| 141                                            | 22                    | 119                  | 2,716 | 9                               | -                     | 9                    | 122   |
| <b>אגרות חוב המוחזקות לפדיון<sup>(5)</sup></b> |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של ממשלת ישראל                                 |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                      |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון               |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| <b>אגרות חוב זמינות למכירה</b>                 |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של ממשלת ישראל                                 |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של ממשלות זרות                                 |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של מוסדות פיננסיים בישראל                      |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של מוסדות פיננסיים זרים                        |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של אחרים בישראל                                |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| של אחרים זרים                                  |                       |                      |       |                                 |                       |                      |       |
| 98                                             | -                     | 98                   | 2,498 | 47                              | -                     | 47                   | 4,145 |
| 1                                              | -                     | 1                    | 908   | 3                               | -                     | 3                    | 2,601 |
| 15                                             | -                     | 15                   | 221   | 2                               | -                     | 2                    | 94    |
| 4                                              | -                     | 4                    | 164   | -                               | -                     | -                    | -     |
| 2                                              | -                     | 2                    | 29    | -                               | -                     | -                    | -     |
| 1                                              | -                     | 1                    | 24    | -                               | -                     | -                    | -     |
| 121                                            | -                     | 121                  | 3,844 | 52                              | -                     | 52                   | 6,840 |

- (1) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.  
(2) השקעות שהיו בפוזיציית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.  
(3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.  
(4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.  
(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-4,768 מיליון ש"ח (30.6.23 - 3,313 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 2,988 מיליון ש"ח).

**מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד**

הפסדים שטרם מומשו למועד הדיווח באגרות החוב מוסברים, רובם ככולם, משינוי סביבת הרבית ועליית תשואות האגרות החוב הממשלתיות בארץ ובחו"ל. סיכון האשראי בתיק, שברובו מורכב מאגרות חוב ממשלתיות, לא השתנה בתקופת הדיווח.

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

**1. חובות<sup>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)         |        |              |          |        |        |
|----------------------------------|--------|--------------|----------|--------|--------|
| בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב |        | אשראי לציבור |          |        |        |
|                                  |        | סך הכל       | פרטי אחר | דיור   | מסחרי  |
| סך הכל                           |        |              |          |        |        |
| 87,560                           | 29,891 | 57,669       | 283      | -      | 57,386 |
| 64,375                           | -      | 64,375       | 22,495   | 35,900 | 5,980  |
| 151,935                          | 29,891 | 122,044      | 22,778   | 35,900 | 63,366 |
|                                  |        |              |          |        |        |
| 698                              | -      | 698          | 95       | 180    | 423    |
| 20                               | -      | 20           | 13       | -      | 7      |
| 1,109                            | -      | 1,109        | 153      | 63     | 893    |
| 1,827                            | -      | 1,827        | 261      | 243    | 1,323  |
|                                  |        |              |          |        |        |
| 915                              | 2      | 913          | 7        | -      | 906    |
| 695                              | -      | 695          | 421      | 176    | 98     |
| 1,610                            | 2      | 1,608        | 428      | 176    | 1,004  |
| 178                              | -      | 178          | 31       | 8      | 139    |
| 148                              | -      | 148          | 26       | 2      | 120    |

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| יתרת חוב רשומה:                  |  |
| חובות שנבדקו על בסיס פרטני       |  |
| חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי      |  |
| סך הכל                           |  |
| מזה:                             |  |
| חובות לא צוברים                  |  |
| חובות בפיגור 90 ימים או יותר     |  |
| חובות בעייתיים אחרים             |  |
| סך הכל חובות בעייתיים            |  |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי:         |  |
| בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני  |  |
| בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |  |
| סך הכל                           |  |
| מזה: בגין חובות לא צוברים        |  |
| מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים   |  |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)         |        |              |          |        |        |
|----------------------------------|--------|--------------|----------|--------|--------|
| בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב |        | אשראי לציבור |          |        |        |
|                                  |        | סך הכל       | פרטי אחר | דיור   | מסחרי  |
| סך הכל                           |        |              |          |        |        |
| 81,254                           | 26,035 | 55,219       | 319      | -      | 54,900 |
| 64,809                           | -      | 64,809       | 22,855   | 35,341 | 6,613  |
| 146,063                          | 26,035 | 120,028      | 23,174   | 35,341 | 61,513 |
|                                  |        |              |          |        |        |
| 564                              | -      | 564          | 91       | 166    | 307    |
| 26                               | -      | 26           | 14       | -      | 12     |
| 929                              | -      | 929          | 157      | 65     | 707    |
| 1,519                            | -      | 1,519        | 262      | 231    | 1,026  |
|                                  |        |              |          |        |        |
| 749                              | 5      | 744          | 6        | -      | 738    |
| 598                              | -      | 598          | 363      | 142    | 93     |
| 1,347                            | 5      | 1,342        | 369      | 142    | 831    |
| 116                              | -      | 116          | 29       | 7      | 80     |
| 153                              | -      | 153          | 26       | 2      | 125    |

|                                  |  |
|----------------------------------|--|
| יתרת חוב רשומה:                  |  |
| חובות שנבדקו על בסיס פרטני       |  |
| חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי      |  |
| סך הכל                           |  |
| מזה:                             |  |
| חובות לא צוברים                  |  |
| חובות בפיגור 90 ימים או יותר     |  |
| חובות בעייתיים אחרים             |  |
| סך הכל חובות בעייתיים            |  |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי:         |  |
| בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני  |  |
| בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |  |
| סך הכל                           |  |
| מזה: בגין חובות לא צוברים        |  |
| מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים   |  |

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**1. חובות<sup>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)           |        |              |          |        |        |                                  |
|----------------------------------|--------|--------------|----------|--------|--------|----------------------------------|
| בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב |        | אשראי לציבור |          |        |        |                                  |
| סך הכל                           |        | סך הכל       | פרטי אחר | דיור   | מסחרי  |                                  |
| 84,686                           | 29,049 | 55,637       | 288      | -      | 55,349 | יתרת חוב רשומה:                  |
| 63,603                           | -      | 63,603       | 21,851   | 35,450 | 6,302  | חובות שנבדקו על בסיס פרטני       |
| 148,289                          | 29,049 | 119,240      | 22,139   | 35,450 | 61,651 | חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי      |
|                                  |        |              |          |        |        | סך הכל                           |
|                                  |        |              |          |        |        | מזה:                             |
| 690                              | -      | 690          | 91       | 205    | 394    | חובות לא צוברים                  |
| 30                               | -      | 30           | 17       | -      | 13     | חובות בפיקוד 90 ימים או יותר     |
| 1,048                            | -      | 1,048        | 157      | 68     | 823    | חובות בעייתיים אחרים             |
| 1,768                            | -      | 1,768        | 265      | 273    | 1,230  | סך הכל חובות בעייתיים            |
|                                  |        |              |          |        |        |                                  |
|                                  |        |              |          |        |        | יתרת הפרשה להפסדי אשראי:         |
| 909                              | 2      | 907          | 7        | -      | 900    | בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני  |
| 711                              | -      | 711          | 422      | 181    | 108    | בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי |
| 1,620                            | 2      | 1,618        | 429      | 181    | 1,008  | סך הכל                           |
| 161                              | -      | 161          | 28       | 12     | 121    | מזה: בגין חובות לא צוברים        |
| 165                              | -      | 165          | 25       | 3      | 137    | מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים   |

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

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |        |        |          |      |       |                                                      |
|-------------------------------------------------------|--------|--------|----------|------|-------|------------------------------------------------------|
| אשראי לציבור                                          |        | סך הכל | פרטי אחר | דיור | מסחרי |                                                      |
| בנקים ממשלות ואגרות חוב                               | סך הכל |        |          |      |       |                                                      |
| 2                                                     | 1,789  | 1,787  | 447      | 221  | 1,119 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה <sup>(1)</sup> |
| -                                                     | (71)   | (71)   | 10       | (32) | (49)  | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                     |
| -                                                     | (48)   | (48)   | (27)     | (2)  | (19)  | - מחיקות חשבונאיות                                   |
| -                                                     | 92     | 92     | 22       | 1    | 69    | - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות           |
| -                                                     | 44     | 44     | (5)      | (1)  | 50    | מחיקות חשבונאיות, נטו                                |
| 2                                                     | 1,762  | 1,760  | 452      | 188  | 1,120 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה <sup>(2)</sup>   |
| -                                                     | 170    | 170    | 28       | 15   | 127   | מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים               |
| -                                                     | 152    | 152    | 24       | 12   | 116   | (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                    |

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |        |        |          |      |       |                                                      |
|-------------------------------------------------------|--------|--------|----------|------|-------|------------------------------------------------------|
| אשראי לציבור                                          |        | סך הכל | פרטי אחר | דיור | מסחרי |                                                      |
| בנקים ממשלות ואגרות חוב                               | סך הכל |        |          |      |       |                                                      |
| 2                                                     | 1,398  | 1,396  | 353      | 151  | 892   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה <sup>(1)</sup> |
| 3                                                     | 99     | 96     | 51       | (4)  | 49    | הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                     |
| -                                                     | (52)   | (52)   | (27)     | (1)  | (24)  | - מחיקות חשבונאיות                                   |
| -                                                     | 39     | 39     | 21       | 2    | 16    | - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות           |
| -                                                     | (13)   | (13)   | (6)      | 1    | (8)   | מחיקות חשבונאיות, נטו                                |
| 5                                                     | 1,484  | 1,479  | 398      | 148  | 933   | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה <sup>(2)</sup>   |
| -                                                     | 129    | 129    | 18       | 6    | 105   | מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים               |
| -                                                     | 137    | 137    | 29       | 6    | 102   | (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                    |

**באור 6 - סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

| לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |        |        |          |       |       |                                                            |
|----------------------------------------------------|--------|--------|----------|-------|-------|------------------------------------------------------------|
| אשראי לציבור                                       |        | סך הכל | פרטי אחר | דיוור | מסחרי |                                                            |
| בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב                   | סך הכל |        |          |       |       |                                                            |
| 1,785                                              | 2      | 1,783  | 463      | 189   | 1,131 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) <sup>(1)</sup> |
| (73)                                               | -      | (73)   | (6)      | (5)   | (62)  | הכנסות בגין הפסדי אשראי                                    |
| (91)                                               | -      | (91)   | (51)     | (2)   | (38)  | - מחיקות חשבונאיות                                         |
| 141                                                | -      | 141    | 46       | 6     | 89    | - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות                 |
| 50                                                 | -      | 50     | (5)      | 4     | 51    | מחיקות חשבונאיות, נטו                                      |
| 1,762                                              | 2      | 1,760  | 452      | 188   | 1,120 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה <sup>(2)</sup>         |
| 165                                                | -      | 165    | 34       | 8     | 123   | מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                     |
| 152                                                | -      | 152    | 24       | 12    | 116   | (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                          |

| לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |        |        |          |      |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |
|-----------------------------------------------------|--------|--------|----------|------|------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| אשראי לציבור                                        |        | סך הכל | פרטי אחר | דיור | מסחרי                                                                  | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) <sup>(1)</sup><br>הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי<br>- מחיקות חשבונאיות<br>- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות<br>מחיקות חשבונאיות, נטו |
| בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות                           | סך הכל |        |          |      |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |
| 2                                                   | 1,312  | 344    | 151      | 817  | (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים<br>(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים |                                                                                                                                                                                             |
| 3                                                   | 168    | 62     | (4)      | 110  |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |
| -                                                   | (96)   | (51)   | (3)      | (42) |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |
| -                                                   | 95     | 43     | 4        | 48   |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |
| -                                                   | (1)    | (8)    | 1        | 6    |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |
| 5                                                   | 1,479  | 398    | 148      | 933  | (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                                      |                                                                                                                                                                                             |
| -                                                   | 117    | 11     | 6        | 100  |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |
| -                                                   | 137    | 29     | 6        | 102  |                                                                        |                                                                                                                                                                                             |



## באור 7 - פקדונות הציבור

(במיליוני ש"ח)

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

| 31 בדצמבר | 30 ביוני   |         |                           |
|-----------|------------|---------|---------------------------|
| 2023      | 2023       | 2024    |                           |
| (מבוקר)   | (לא מבוקר) |         |                           |
|           |            |         | לפי דרישה                 |
| 45,145    | 46,480     | 47,691  | - אינם נושאים רבית        |
| 22,410    | 19,915     | 20,414  | - נושאים רבית             |
| 67,555    | 66,395     | 68,105  | סך הכל לפי דרישה          |
| 123,570   | 112,618    | 135,964 | לזמן קצוב                 |
| 191,125   | 179,013    | 204,069 | סך הכל פקדונות בישראל*    |
|           |            |         | *מזה:                     |
| 83,940    | 80,274     | 87,052  | פקדונות של אנשים פרטיים   |
| 52,875    | 51,509     | 63,966  | פקדונות של גופים מוסדיים  |
| 54,310    | 47,230     | 53,051  | פקדונות של תאגידים ואחרים |

### ב. פקדונות הציבור לפי גודל

| 31 בדצמבר | 30 ביוני   |         |                |
|-----------|------------|---------|----------------|
| 2023      | 2023       | 2024    |                |
| (מבוקר)   | (לא מבוקר) |         | תקרת הפקדון    |
| 59,960    | 58,430     | 61,469  | עד 1           |
| 42,448    | 39,705     | 43,342  | מעל 1 עד 10    |
| 20,887    | 19,413     | 20,440  | מעל 10 עד 100  |
| 11,337    | 6,885      | 9,875   | מעל 100 עד 500 |
| 56,493    | 54,580     | 68,943  | מעל 500        |
| 191,125   | 179,013    | 204,069 | סך הכל         |

**באור לא - זכויות עובדים**  
(במיליוני ש"ח)

**א. הרכב ההטבות**

| 31 בדצמבר | 30 ביוני   |       |                                                                                   |
|-----------|------------|-------|-----------------------------------------------------------------------------------|
| 2023      | 2023       | 2024  |                                                                                   |
| (מבוקר)   | (לא מבוקר) |       |                                                                                   |
|           |            |       | <b>פנסיה ופיצויי פרישה</b>                                                        |
| 865       | 849        | 859   | סכום ההתחייבות                                                                    |
| (264)     | (259)      | (261) | השווי ההוגן של נכסי התכנית                                                        |
| 601       | 590        | 598   | עודף ההתחייבות על נכסי התכנית                                                     |
| 601       | 590        | 598   | עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"                                     |
| 15        | 15         | 14    | <b>מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות</b>                                           |
| 27        | 27         | 25    | הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו                                                      |
| 9         | 9          | 8     | הטבות אחרות לאחר העסקה                                                            |
| 188       | 199        | 174   | הטבות אחרות לאחר פרישה                                                            |
| 73        | 80         | 91    | חופשה                                                                             |
| 232       | 393        | 172   | אחר                                                                               |
|           |            |       | <b>סך הכל</b>                                                                     |
| 1,145     | 1,313      | 1,082 | עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות" |

**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

**ב. תכנית להטבה מוגדרת**

**1. מחויבויות ומצב המימון**

| הטבות אחרות לאחר פרישה                                        |                                           |      |                                             |      | תכנית פיצויים ופנסיה                  |                                           |      |                                             |      |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------|---------------------------------------------|------|---------------------------------------|-------------------------------------------|------|---------------------------------------------|------|
| לשנה<br>שנסתיימה<br>ביום<br>31 בדצמבר                         | לששת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      | לשלושת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      | לשנה<br>שנסתיימה<br>ביום 31<br>בדצמבר | לששת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      | לשלושת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      |
| 2023                                                          | 2023                                      | 2024 | 2023                                        | 2024 | 2023                                  | 2023                                      | 2024 | 2023                                        | 2024 |
| (מבוקר)                                                       | (לא מבוקר)                                |      | (לא מבוקר)                                  |      | (מבוקר)                               | (לא מבוקר)                                |      | (לא מבוקר)                                  |      |
| במיליוני ש"ח                                                  |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה                             |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה                          |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| 198                                                           | 198                                       | 188  | 197                                         | 189  | 833                                   | 833                                       | 865  | 841                                         | 852  |
| 4                                                             | 2                                         | 2    | 1                                           | 1    | 25                                    | 12                                        | 13   | 6                                           | 6    |
| 9                                                             | 4                                         | 5    | 2                                           | 3    | 38                                    | 18                                        | 20   | 9                                           | 10   |
| (19)                                                          | (4)                                       | (20) | (1)                                         | (18) | 9                                     | 4                                         | 10   | (1)                                         | 21   |
| (4)                                                           | (1)                                       | (1)  | -                                           | (1)  | (40)                                  | (18)                                      | (49) | (6)                                         | (30) |
| מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה                           |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| 188                                                           | 199                                       | 174  | 199                                         | 174  | 865                                   | 849                                       | 859  | 849                                         | 859  |
| מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה                          |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| 185                                                           | 197                                       | 171  | 197                                         | 171  | 724                                   | 701                                       | 743  | 701                                         | 743  |
| ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית     |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה                         |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| -                                                             | -                                         | -    | -                                           | -    | 258                                   | 258                                       | 264  | 256                                         | 262  |
| -                                                             | -                                         | -    | -                                           | -    | 12                                    | 2                                         | 7    | 3                                           | 1    |
| תשואה בפועל על נכסי התכנית הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| -                                                             | -                                         | -    | -                                           | -    | 9                                     | 4                                         | 4    | 2                                           | 2    |
| -                                                             | -                                         | -    | -                                           | -    | (15)                                  | (5)                                       | (14) | (2)                                         | (4)  |
| הטבות ששולמו                                                  |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| -                                                             | -                                         | -    | -                                           | -    | 264                                   | 259                                       | 261  | 259                                         | 261  |
| שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה                          |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |
| 188                                                           | 199                                       | 174  | 199                                         | 174  | 601                                   | 590                                       | 598  | 590                                         | 598  |
| מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*                  |                                           |      |                                             |      |                                       |                                           |      |                                             |      |

\* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

\*\* בששת החודשים הראשונים של שנת 2024, ההפסד האקטוארי נובע בעיקר מעדכון הצפי לפרישה בתנאים מוטבים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בשנת 2023 ובששת החודשים הראשונים של שנת 2023, ההפסד האקטוארי נובע מעדכון עתודות אקטואריות בעקבות חתימה על הסכמים קיבוציים בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

בששת החודשים הראשונים של שנת 2024 ושל שנת 2023 ובשנת 2023 הרווח האקטוארי בגין הטבות אחרות לאחר פרישה נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

| הטבות אחרות לאחר פרישה                              |          |            | תכנית פיצויים ופנסיה |          |            |
|-----------------------------------------------------|----------|------------|----------------------|----------|------------|
| 31 בדצמבר                                           | 30 ביוני |            | 31 בדצמבר            | 30 ביוני |            |
| 2023                                                | 2023     | 2024       | 2023                 | 2023     | 2024       |
| (מבוקר)                                             |          | (לא מבוקר) | (מבוקר)              |          | (לא מבוקר) |
| במיליוני ש"ח                                        |          |            |                      |          |            |
| ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד                       |          |            |                      |          |            |
| 188                                                 | 199      | 174        | 601                  | 590      | 598        |
| סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות                |          |            |                      |          |            |
| 188                                                 | 199      | 174        | 601                  | 590      | 598        |
| התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה                      |          |            |                      |          |            |
| ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס |          |            |                      |          |            |
| 12                                                  | 27       | (8)        | 116                  | 119      | 114        |
| הפסד אקטוארי נטו                                    |          |            |                      |          |            |
| 12                                                  | 27       | (8)        | 116                  | 119      | 114        |
| יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר                     |          |            |                      |          |            |

**באור לא - זכויות עובדים** (המשך)

**2. הוצאה לתקופה**

| הטבות אחרות לאחר פרישה                                                            |                                           |      |                                             |      | תכניות פיצויים ופנסיה              |                                           |      |                                             |      |                                                            |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------|---------------------------------------------|------|------------------------------------|-------------------------------------------|------|---------------------------------------------|------|------------------------------------------------------------|
| לשנה<br>שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר                                                | לששת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      | לשלושת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      | לשנה<br>שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      | לשלושת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני |      |                                                            |
| 2023                                                                              | 2023                                      | 2024 | 2023                                        | 2024 | 2023                               | 2023                                      | 2024 | 2023                                        | 2024 |                                                            |
| (מבוקר)                                                                           | (לא מבוקר)                                |      | (לא מבוקר)                                  |      | (מבוקר)                            | (לא מבוקר)                                |      | (לא מבוקר)                                  |      |                                                            |
| במיליוני ש"ח                                                                      |                                           |      |                                             |      |                                    |                                           |      |                                             |      |                                                            |
| א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד                                        |                                           |      |                                             |      |                                    |                                           |      |                                             |      |                                                            |
| 4                                                                                 | 2                                         | 2    | 1                                           | 1    | 25                                 | 12                                        | 13   | 6                                           | 6    | עלות שירות                                                 |
| 9                                                                                 | 4                                         | 5    | 2                                           | 3    | 38                                 | 18                                        | 20   | 9                                           | 10   | עלות רבית                                                  |
| -                                                                                 | -                                         | -    | -                                           | -    | (9)                                | (4)                                       | (5)  | (2)                                         | (3)  | תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:       |
| 2                                                                                 | 2                                         | -    | 1                                           | -    | 8                                  | 4                                         | 4    | 2                                           | 2    | הפסד אקטוארי נטו                                           |
| -                                                                                 | -                                         | -    | -                                           | -    | (1)                                | -                                         | 6    | -                                           | 4    | סילוק                                                      |
| -                                                                                 | -                                         | -    | -                                           | -    | (3)                                | (2)                                       | (2)  | (1)                                         | (1)  | היוון עלויות תוכנה                                         |
| 15                                                                                | 8                                         | 7    | 4                                           | 4    | 58                                 | 28                                        | 36   | 14                                          | 18   | סך עלות ההטבה, נטו                                         |
| ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס |                                           |      |                                             |      |                                    |                                           |      |                                             |      |                                                            |
| (19)                                                                              | (4)                                       | (20) | (1)                                         | (18) | 6                                  | 6                                         | 8    | (2)                                         | 23   | הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה                             |
| (2)                                                                               | (2)                                       | -    | (1)                                         | -    | (8)                                | (4)                                       | (4)  | (2)                                         | (2)  | הפחתה של הפסד אקטוארי                                      |
| -                                                                                 | -                                         | -    | -                                           | -    | 1                                  | -                                         | (6)  | -                                           | (4)  | סילוק                                                      |
| (21)                                                                              | (6)                                       | (20) | (2)                                         | (18) | (1)                                | 2                                         | (2)  | (4)                                         | 17   | סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר                          |
| 15                                                                                | 8                                         | 7    | 4                                           | 4    | 58                                 | 28                                        | 36   | 14                                          | 18   | סך עלות ההטבה נטו                                          |
| (6)                                                                               | 2                                         | (13) | 2                                           | (14) | 57                                 | 30                                        | 34   | 10                                          | 35   | סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר |

באור לא - זכויות עובדים (המשך)

3. הנחות

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

| הטבות אחרות לאחר פרישה |            |      | תכניות פיצויים ופנסיה |            |      |
|------------------------|------------|------|-----------------------|------------|------|
| 31 בדצמבר              | 30 ביוני   |      | 31 בדצמבר             | 30 ביוני   |      |
| 2023                   | 2023       | 2024 | 2023                  | 2023       | 2024 |
| (מבוקר)                | (לא מבוקר) |      | (מבוקר)               | (לא מבוקר) |      |
| באחוזים                |            |      | באחוזים               |            |      |
| 5.0                    | 4.7        | 5.9  | 4.7                   | 4.6        | 5.6  |

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היות נומינלי

| הטבות אחרות לאחר פרישה      |                                    |         | תכניות פיצויים ופנסיה       |                                    |         |
|-----------------------------|------------------------------------|---------|-----------------------------|------------------------------------|---------|
| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני |         | לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני |         |
| 2023                        | 2023                               | 2024    | 2023                        | 2023                               | 2024    |
| (מבוקר)                     | (לא מבוקר)                         |         | (מבוקר)                     | (לא מבוקר)                         |         |
| באחוזים                     |                                    |         | באחוזים                     |                                    |         |
| 4.5-5.1                     | 4.5-4.8                            | 5.0-5.2 | 4.4-4.9                     | 4.4-4.6                            | 4.7-4.9 |

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היות נומינלי

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

| הטבות אחרות לאחר פרישה |            |      | גידול בנקודת אחוז אחת |            |      |
|------------------------|------------|------|-----------------------|------------|------|
| 31 בדצמבר              | 30 ביוני   |      | 31 בדצמבר             | 30 ביוני   |      |
| 2023                   | 2023       | 2024 | 2023                  | 2023       | 2024 |
| (מבוקר)                | (לא מבוקר) |      | (מבוקר)               | (לא מבוקר) |      |
| במיליוני ש"ח           |            |      | במיליוני ש"ח          |            |      |
| (29)                   | (32)       | (25) | (48)                  | (50)       | (41) |

שיעור היות

| הטבות אחרות לאחר פרישה |            |      | קטון בנקודת אחוז אחת |            |      |
|------------------------|------------|------|----------------------|------------|------|
| 31 בדצמבר              | 30 ביוני   |      | 31 בדצמבר            | 30 ביוני   |      |
| 2023                   | 2023       | 2024 | 2023                 | 2023       | 2024 |
| (מבוקר)                | (לא מבוקר) |      | (מבוקר)              | (לא מבוקר) |      |
| במיליוני ש"ח           |            |      | במיליוני ש"ח         |            |      |
| 37                     | 41         | 32   | 57                   | 61         | 48   |

שיעור היות

ג. תזרימי מזומנים

הפקדות

| הטבות אחרות לאחר פרישה      |                                    |      | תכניות פיצויים ופנסיה                |              |            |
|-----------------------------|------------------------------------|------|--------------------------------------|--------------|------------|
| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני |      | לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני | הפקדות בפועל | תחזית      |
| 2023                        | 2023                               | 2024 | 2023                                 | 2024         | *2024      |
| (מבוקר)                     | (לא מבוקר)                         |      | (מבוקר)                              | (לא מבוקר)   | (לא מבוקר) |
| במיליוני ש"ח                |                                    |      | במיליוני ש"ח                         |              |            |
| 9                           | 4                                  | 4    | 2                                    | 2            | 9          |

הפקדות

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2024.

## באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות

### א. הלימות הון לפי הוראות המפקח על הבנקים

הבנק מיישם את הוראות מדידה והלימות הון המבוססות על הוראות באזל כפי שפורסמו על ידי הפיקוח על הבנקים וכפי ששולבו בהוראות ניהול בנקאי תקין 201-211 וכן במסגרת קובץ שאלות ותשובות.

#### (1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדוח. יצוין, כי בהתאם להוראת שעה מיום 27 באפריל 2020, הדרישה, כאמור, לא תחול בגין הלוואות לדיור שאושרו החל מיום 19 במרס 2020 ועד לתום תוקף הוראת השעה (30 בספטמבר 2021). ביום 27 בדצמבר 2021, במסגרת עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על העמדת הלוואות לדיור (הן למטרת דיור והן לכל מטרה), נקבע, כי דרישת ההון הנוספת האמורה תחול בגין הלוואות למטרת דיור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת ההלוואות לדיור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הרגולטורי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המזערי הרגולטורי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיור ראה באור 3.ב.12.

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

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.35% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-9.00%.

**באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

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

| 31 בדצמבר                              | 30 ביוני              | 30 ביוני               |                                                         |
|----------------------------------------|-----------------------|------------------------|---------------------------------------------------------|
| 2023                                   | 2023                  | 2024                   |                                                         |
| (מבוקר)                                |                       | (לא מבוקר)             |                                                         |
|                                        |                       | במיליוני ש"ח           |                                                         |
| <b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>     |                       |                        |                                                         |
| 12,292                                 | 11,525                | 12,834                 | הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים          |
| 3,569                                  | 3,553                 | 3,038                  | הון רובד 2, לאחר ניכויים                                |
| 15,861                                 | 15,078                | 15,872                 | סך הכל הון כולל                                         |
| <b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b> |                       |                        |                                                         |
| 97,053 <sup>(2)</sup>                  | 98,045 <sup>(2)</sup> | 100,468 <sup>(2)</sup> | סיכון אשראי                                             |
| 886                                    | 980                   | 1,259                  | סיכונים שוק                                             |
| 10,360                                 | 9,268                 | 11,419                 | סיכון תפעולי                                            |
| 108,299                                | 108,293               | 113,146                | סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון                     |
| <b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>        |                       |                        |                                                         |
| 11.35%                                 | 10.64%                | 11.34%                 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                        |
| 14.65%                                 | 13.92%                | 14.03%                 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                             |
| 9.24% <sup>(1)</sup>                   | 9.24% <sup>(1)</sup>  | 9.24% <sup>(1)</sup>   | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 12.50% <sup>(1)</sup>                  | 12.50% <sup>(1)</sup> | 12.50% <sup>(1)</sup>  | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים      |
| <b>חברה בת משמעותית</b>                |                       |                        |                                                         |
| <b>בנק מסד בע"מ</b>                    |                       |                        |                                                         |
| 18.06%                                 | 16.36%                | 16.49%                 | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                        |
| 19.16%                                 | 17.48%                | 17.60%                 | יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון                             |
| 9.00%                                  | 9.00%                 | 9.00%                  | יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |
| 12.50%                                 | 12.50%                | 12.50%                 | יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים      |

- (1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה 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 ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 31 במרס 2021.
- (2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 32 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.23 - 54 מיליון ש"ח, 31.12.23 - 39 מיליון ש"ח).

**באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)**

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

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | 30 ביוני     |                                                                                    |
|-----------|----------|--------------|------------------------------------------------------------------------------------|
| 2023      | 2023     | 2024         |                                                                                    |
| (מבוקר)   |          | (לא מבוקר)   |                                                                                    |
|           |          | במיליוני ש"ח |                                                                                    |
| 12,071    | 11,292   | 12,615       | <b>א. הון עצמי רובד 1</b>                                                          |
|           |          |              | הון המיוחס לבעלי מניות הבנק                                                        |
| 272       | 272      | 286          | <b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b>                 |
| 12,343    | 11,564   | 12,901       | זכויות שאינן מקנות שליטה                                                           |
|           |          |              | סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים                                  |
|           |          |              | <b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>                                                   |
| (94)      | (95)     | (94)         | נכסים בלתי מוחשיים                                                                 |
| (4)       | (4)      | (3)          | התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1                                   |
|           |          |              | סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי |
| (98)      | (99)     | (97)         | צפויים - הון עצמי רובד 1                                                           |
| 25        | 39       | 20           | סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>                    |
| 22        | 21       | 10           | סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 <sup>(2)</sup>                 |
| 12,292    | 11,525   | 12,834       | סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים                              |
|           |          |              | <b>ב. הון רובד 2</b>                                                               |
| 2,377     | 2,354    | 2,139        | הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים                                                  |
| 1,192     | 1,199    | 1,244        | הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים                                                   |
| 3,569     | 3,553    | 3,383        | סך הון רובד 2, לפני ניכויים                                                        |
|           |          |              | <b>ניכויים:</b>                                                                    |
| -         | -        | (345)        | סך הכל ניכויים - הון רובד 2                                                        |
| 3,569     | 3,553    | 3,038        | סך הכל הון רובד 2                                                                  |

**(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות והפסדי אשראי צפויים, על יחס הון עצמי רובד 1**

| 31 בדצמבר | 30 ביוני | 30 ביוני   |                                                      |
|-----------|----------|------------|------------------------------------------------------|
| 2023      | 2023     | 2024       |                                                      |
| (מבוקר)   |          | (לא מבוקר) |                                                      |
|           |          | באחוזים    |                                                      |
| 11.31%    | 10.60%   | 11.32%     | <b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>                         |
| 0.02%     | 0.03%    | 0.01%      | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות |
| 0.02%     | 0.01%    | 0.01%      | השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות <sup>(1)</sup>    |
| 11.35%    | 10.64%   | 11.34%     | השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים <sup>(2)</sup> |
|           |          |            | יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון                     |

(1) התאמות בגין תכניות ההתייעלות לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 5 להלן) נדקפות בשיעורים שווים על פני 5 שנים ממועד תחילתן.

(2) התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים לפי הוראות הפיקוח על הבנקים (ראה סעיף 6 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 31 בדצמבר 2024.



## באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

### (5) מהלכי התייעלות

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

היקף תכניות התייעלות בכח אדם משנת 2018 ומשנת 2020, בגין חלות ההקלות עמד על סך של 118 מיליון ש"ח, נטו לאחר השפעת המס. ההשפעה על יחס ההון לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.01% ביחס הון רובד 1.

### (6) יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, מיישם הבנק את ההוראות החדשות בנושא הפרשות להפסדי אשראי תוך זקיפת ההשפעה המצטברת לעודפים במועד היישום לראשונה.

ביום 1 בדצמבר 2020, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הון פיקוחי - השפעת יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים", אשר כלל, בין היתר, עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 299 לפיו, נקבע כי במידה שכתוצאה מהיישום לראשונה של כללים אלה, חל קיטון בהון העצמי רובד 1 של תאגיד בנקאי, הוא רשאי לפרוס את הקיטון האמור, על פני שלוש שנים (להלן - "תקופת המעבר"). ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2024, היישום היה מביא לקיטון של 0.01% ביחסי הלימות ההון.

### (7) עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין בקשר לחישוב נכסי סיכון תפעולי

ביום 19 ביוני 2024, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 206 בנושא מדידה והלימות הון - סיכון תפעולי, אשר תחליף את ההוראה המיושמת כיום. תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 בינואר 2026. הבנק נערך ליישום ההוראה.

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

#### (א) רכיבי הון הנתונים לתודתיות

הבנק מנהל את יחס הלימות ההון במטרה לעמוד בדרישות ההון המזעריות של הפיקוח על הבנקים. הון הבנק והיקף נכסי הסיכון נתונים לשינויים, בין היתר, בגין הגורמים המפורטים להלן:

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורת ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2024:

| השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1 | השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון |
|------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| באחוזים                                        |                                              |
| 0.09                                           | 0.10                                         |
| 1.38                                           | 2.00                                         |
| בנק (בנתוני המאוחד)                            |                                              |
| מסד                                            |                                              |

## באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

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

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדד משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי.

יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים, כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי, כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד 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 במסגרת חוזר הפיקוח על הבנקים מיום 20 בדצמבר 2023, כי ההקלה תחול עד ליום 31 בדצמבר 2025. תאגיד בנקאי שינצל הקלה זו ביום 31 בדצמבר 2025, יידרש לשוב ליחס המינוף הנדרש בטרם הוראת השעה בתוך שני רבעונים, כך שבתום תוקף הוראת השעה יחול על הבנק יחס מינוף מזערי בהתאם ליחס המינוף בפועל או היחס המינימלי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

| 31 בדצמבר 2023<br>(מבוקר) | 30 ביוני 2023<br>(לא מבוקר) | 30 ביוני 2024<br>(לא מבוקר) |                                                |
|---------------------------|-----------------------------|-----------------------------|------------------------------------------------|
|                           |                             |                             | במיליוני ש"ח                                   |
| 12,292                    | 11,525                      | 12,834                      | (1) <b>בנתוני המאוחד</b>                       |
| 233,669                   | 221,596                     | 246,832                     | הון רובד 1*                                    |
|                           |                             |                             | סך החשיפות                                     |
|                           |                             |                             | באחוזים                                        |
| 5.26%                     | 5.20%                       | 5.20%                       | יחס המינוף                                     |
|                           |                             |                             | (2) <b>חברה בת משמעותית</b>                    |
|                           |                             |                             | <b>בנק מסד בע"מ</b>                            |
| 9.40%                     | 8.93%                       | 9.31%                       | יחס המינוף                                     |
| 4.50%                     | 4.50%                       | 4.50%                       | יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים |

\* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א. (4) לעיל.

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום |               |               |                                                           |
|------------------------------|---------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| 31 בדצמבר 2023               | 30 ביוני 2023 | 30 ביוני 2024 |                                                           |
| (מבוקר)                      |               | (לא מבוקר)    |                                                           |
|                              |               | באחוזים       |                                                           |
| 156%                         | 134%          | 172%          | 1. בנתוני המאוחד*<br>יחס כיסוי הנזילות                    |
| 156%                         | 134%          | 172%          | 2. בנתוני הבנק*<br>יחס כיסוי הנזילות                      |
| 544%                         | 340%          | 598%          | 3. חברה בת משמעותית*<br>בנק מסד בע"מ<br>יחס כיסוי הנזילות |
| 100%                         | 100%          | 100%          | יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים     |

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

ד. יחס מימון יציב נטו לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

| ליום 31 בדצמבר | ליום 30 ביוני |                                                           |
|----------------|---------------|-----------------------------------------------------------|
| 2023           | 2024          |                                                           |
| (מבוקר)        | (לא מבוקר)    |                                                           |
|                | באחוזים       |                                                           |
| 146%           | 149%          | 1. בנתוני המאוחד<br>יחס מימון יציב נטו                    |
| 163%           | 168%          | 2. חברה בת משמעותית<br>בנק מסד בע"מ<br>יחס מימון יציב נטו |
| 100%           | 100%          | יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים    |

באור 8 - הון, הלימות הון, מינוף ונזילות (המשך)

ה. דיבידנד

| לשנה שנתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |              | לשלושת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |              |                                  |
|--------------------------------|---------------------------------------|--------------|-----------------------------------------|--------------|----------------------------------|
|                                | 2023                                  | 2024         | 2023                                    | 2024         |                                  |
| (מבוקר)                        |                                       | (לא מבוקר)   |                                         | (לא מבוקר)   |                                  |
| במיליוני ש"ח                   |                                       | במיליוני ש"ח |                                         | במיליוני ש"ח |                                  |
| 798                            | 488                                   | 497          | 220                                     | 228          | דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק |

מאז פרוץ המלחמה, שלח המפקח על הבנקים למערכת הבנקאית את המכתבים הבאים בנושא "תכנוני הון ומדיניות חלוקת רווחים": מכתב מיום 12 בנובמבר 2023, בו נדרשו התאגידים הבנקאיים לבחון מחדש את מדיניות חלוקת הדיבידנדים שלהם לתקופה הקרובה לתאריך המכתב, על רקע המלחמה והגידול בחוסר הוודאות לגבי המשכיותה והיקף השפעתה על המשק; מכתב מיום 5 במרס 2024, ובו דרישה דומה, על רקע הימשכות המלחמה והיקף השפעתה על המשק, המחייבים משנה זהירות בנושא; ומכתב מיום 16 במאי 2024, בו מציין המפקח, כי המצב הגיאופוליטי הנוכחי מחייב המשך בחינה שמרנית ומושכלת של תכנון ההון ומדיניות חלוקת דיבידנד, תוך שימת לב ליחסי ההון בפועל ולכריות ההונות הנדרשות בתרחישים האפשריים השונים.

בשים לב למכתבי המפקח על הבנקים האמורים, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 15 באוגוסט 2024, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 244 מיליון ש"ח (ברוטו). מובהר, כי לא חל שינוי במדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק והיא נותרה בעינה. דירקטוריון הבנק ימשיך לדון בהמשך יישומה של מדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאור ההתפתחויות והשפעתן על המשק ועל הבנק. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 25 באוגוסט 2024 ויום התשלום יהיה ביום 2 בספטמבר 2024. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

## **באור 9 - התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות** (במיליוני ש"ח)

### **התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות**

| 31 בדצמבר | 30 ביוני   |            |
|-----------|------------|------------|
| 2023      | 2024       |            |
| (מבוקר)   | (לא מבוקר) | (לא מבוקר) |
| 10        | 12         | 10         |
| 103       | 126        | 128        |

א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה  
התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. קבוצת הבנק (הבנק וחברות בנות שלו) הינה צד להליכים משפטיים, לרבות בקשות לאישור תובענות ייצוגיות. לדעת הנהלת הבנק והנהלות החברות המאוחדות, המתבססות על חוות דעת משפטיות, באשר לסיכויי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 25.ח. לדוחות הכספיים לשנת 2023.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2024, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגין הפרשה, מסתכם בכ-64 מיליון ש"ח.

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

(א) ביום 8 ביוני 2016, הוגשה לבית המשפט המחוזי מרכז בקשה לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט ו-"pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדיון, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי. ביום 9 ביולי 2023, הוגשה לבית המשפט בקשה לאישור הסדר פשרה בין המבקשים לבין כאל וישראלכרט. לאחר חתימת הסכם הפשרה בין כאל וישראלכרט, הגיעה גם מקס איט פיננסים להסדר עם המבקשים. לאור תנאי ההסדר בין המבקש למקס, כאל וחברת ישראלכרט ביקשו לתקן את הסדר הפשרה בהתאם. בקשה מתוקנת לאישור הסדר הפשרה הוגשה ביום 26 בדצמבר 2023. בימים 9 ו-25 בינואר 2024, הגישה כאל בקשות לתיקון הסכם הפשרה (בהסכמה). ביום 26 במאי 2024, הוגשה עמדת היועצת המשפטית לממשלה ביחס להסדר, ובימים 16 ו-18 ביוני 2024, הוגשו תגובות המשיבות והמבקש לעמדתה, בהתאמה. טרם התקבלה החלטת בית המשפט בדבר אישור ההסדר.

(ב) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האישור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדיון, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. ביום 21 במאי 2023, הוגשו תשובות המשיבות לערעור. ביום 24 ביוני 2024, התקיים דיון בערעור בבית המשפט העליון, בסופו מסר הרכב השופטים כי בדעתם להחזיר את ההליך לבית המשפט המחוזי, תוך קביעת מתווה לבירור מגודר של בקשת האישור. במסגרת זו, הוצע לצדדים כי יעשו ניסיון להגיע למתווה מוסכם לבירור בקשת האישור. לשם כך, ביום 14 ביולי 2024, התקיים דיון נוסף לקביעת המתווה האמור, אך לא הושגו בו הסכמות.

(ג) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא את חובת היידוע הקבועה בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. ביום 7 באפריל 2021, התקיים דיון מקדמי. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם במישרין או באמצעות מגשר, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. בהתאם להמלצת בית המשפט, הצדדים החלו בהליך גישור.

(ד) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראלכרט בע"מ, "יורופי" (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישור"). לטענת המבקש, המשיבות עושות שימוש פסול ואסור במאגרי המידע שברשותן (הן מתוקף היותן מנפיקות כרטיסי אשראי והן מתוקף תפקידן כסולקות), וזאת ללא קבלת הסכמה מדעת מטעם לקוחותיהן. בתוך כך, נטען, כי המשיבות חושפות נתונים אישיים של הלקוחות לצדדים שלישיים; מבצעות "טירגוט" פרסומי על בסיס האפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור וביום 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים, בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ימשיך להתנהל. קדם משפט טרם נקבע.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-290 מיליון ש"ח.

3. ביום 14 בדצמבר 2016, הוציא מנהל מס ערך מוסף (להלן - "המנהל") שומות לתקופות חיוב מינואר 2012 ועד אוגוסט 2016. סכום החיוב בשומות, כולל רבית והצמדה, עומד על 48 מיליון ש"ח. כאל חולקת על עמדת המנהל, וסבורה כי יש לה טענות טובות לתמיכת עמדתה. בהתאם, הגישה כאל השגה ביום 9 במרס 2017. למיטב ידיעת כאל, שומות בעניין זה התקבלו גם בקרב מתחרותיה. ביום 8 במרס 2018, נתקבלה בכאל החלטת מנהל מע"מ. בהחלטה נדחתה ההשגה, וכן הוגדל סכום החיוב בשומה לכדי 75 מיליון ש"ח (כולל רבית והצמדה). ביום 31 בינואר 2019, הגישה כאל ערעור על ההחלטה האמורה לבית המשפט המחוזי בלוד. ביום 3 בנובמבר 2019, אישר בית המשפט העליון בקשה מוסכמת לאיחוד הדיונים בערעור עם ערעוריהן של מתחרותיה של כאל ("הערעורים המאוחדים"). קדם משפט התקיים ביום 5 במרס 2020. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-277 מיליון ש"ח.

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם הגישו הצדדים סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל רבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ביום 8 באפריל 2024, דחה מנהל מע"מ את עיקרי ההשגות שהתייחסו לשומות הנוספות. ביום 28 ביולי 2024, אישר בית המשפט הסדר דיוני שהוסכם בין הצדדים לפיו, קביעותיו של בית המשפט בערעורים המאוחדים תחולנה גם על הערעורים שבשומות הנוספות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומות גם בתקופות המאוחרות ממועד השומות.

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון**  
(במיליוני ש"ח)

**א. היקף הפעילות**

**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)    |              |                    | 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |              |                    | 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |              |                    |                                       |
|---------------------------|--------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------|--------------------------|--------------|--------------------|---------------------------------------|
| סך הכל                    | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                   | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                   | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |                                       |
| <b>חוזי רבית</b>          |              |                    |                          |              |                    |                          |              |                    |                                       |
| 3,236                     | 2,986        | 250                | 3,111                    | 2,701        | 410                | 4,286                    | 4,021        | 265                | חוזי FORWARD-I FUTURES                |
| 501                       | 501          | -                  | -                        | -            | -                  | 275                      | 275          | -                  | אופציות שנכתבו                        |
| 501                       | 501          | -                  | -                        | -            | -                  | 275                      | 275          | -                  | אופציות שנקנו                         |
| 13,405                    | 10,730       | 2,675              | 15,216                   | 12,567       | 2,649              | 14,915                   | 12,682       | 2,233              | SWAPS <sup>(1)</sup>                  |
| 17,643                    | 14,718       | 2,925              | 18,327                   | 15,268       | 3,059              | 19,751                   | 17,253       | 2,498              | סך הכל <sup>(2)</sup>                 |
| 2,667                     | -            | 2,667              | 2,642                    | -            | 2,642              | 1,633                    | -            | 1,633              | מזה: נגזרים מגדרים <sup>(3)</sup>     |
| <b>חוזי מטבע חוץ</b>      |              |                    |                          |              |                    |                          |              |                    |                                       |
| 71,380                    | 48,839       | 22,541             | 64,954                   | 44,842       | 20,112             | 77,493                   | 54,791       | 22,702             | חוזי FORWARD-I FUTURES <sup>(4)</sup> |
| 6,634                     | 6,634        | -                  | 8,381                    | 8,381        | -                  | 6,459                    | 6,459        | -                  | אופציות שנכתבו                        |
| 6,381                     | 6,381        | -                  | 9,108                    | 9,108        | -                  | 7,314                    | 7,314        | -                  | אופציות שנקנו                         |
| 24                        | -            | 24                 | 33                       | -            | 33                 | 17                       | -            | 17                 | SWAPS                                 |
| 84,419                    | 61,854       | 22,565             | 82,476                   | 62,331       | 20,145             | 91,283                   | 68,564       | 22,719             | סך הכל                                |
| <b>חוזים בגין מניות</b>   |              |                    |                          |              |                    |                          |              |                    |                                       |
| 30,241                    | 30,241       | -                  | 37,748                   | 37,748       | -                  | 27,209                   | 27,209       | -                  | חוזי FORWARD-I FUTURES                |
| 15,963                    | 15,963       | -                  | 13,853                   | 13,853       | -                  | 15,523                   | 15,523       | -                  | אופציות שנכתבו                        |
| 15,964                    | 15,963       | 1                  | 13,854                   | 13,853       | 1                  | 15,520                   | 15,519       | 1                  | אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>          |
| 62,168                    | 62,167       | 1                  | 65,455                   | 65,454       | 1                  | 58,252                   | 58,251       | 1                  | סך הכל                                |
| <b>חוזי סחורות ואחרים</b> |              |                    |                          |              |                    |                          |              |                    |                                       |
| 109                       | 109          | -                  | 112                      | 112          | -                  | 164                      | 164          | -                  | חוזי FORWARD-I FUTURES                |
| 24                        | 24           | -                  | 49                       | 49           | -                  | 158                      | 158          | -                  | אופציות שנכתבו                        |
| 24                        | 24           | -                  | 49                       | 49           | -                  | 158                      | 158          | -                  | אופציות שנקנו                         |
| 157                       | 157          | -                  | 210                      | 210          | -                  | 480                      | 480          | -                  | סך הכל                                |
| 164,387                   | 138,896      | 25,491             | 166,468                  | 143,263      | 23,205             | 169,766                  | 144,548      | 25,218             | סך הכל סכום נקוב                      |

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 8,171 מיליון ש"ח (30.6.23 - 9,294 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 8,268 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 854 מיליון ש"ח (30.6.23 - 452 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 653 מיליון ש"ח).
- (3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.
- (4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,891 מיליון ש"ח (30.6.23 - 1,623 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 1,529 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 15,493 מיליון ש"ח (30.6.23 - 13,853 מיליון ש"ח ו-31.12.23 - 15,963 מיליון ש"ח).

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)     |              |                    |                         |              |                    |        |              |                    |                                                          |              |                    |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|--------|--------------|--------------------|----------------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו |              |                    | נכסים בגין נגזרים ברוטו |              |                    |        |              |                    |                                                          |              |                    |
| סך הכל                       | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                  | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                                                   | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 253                          | 229          | 24                 | 380                     | 242          | 138                |        |              |                    |                                                          |              |                    |
| 1                            | -            | 1                  | 137                     | -            | 137                |        |              |                    | חוזי רבית                                                |              |                    |
| 557                          | 529          | 28                 | 708                     | 649          | 59                 |        |              |                    | מזה: נגזרים מגדרים                                       |              |                    |
| 1,577                        | 1,577        | -                  | 1,578                   | 1,577        | 1                  |        |              |                    | חוזי מטבע חוץ                                            |              |                    |
| 4                            | 4            | -                  | 4                       | 4            | -                  |        |              |                    | חוזים בגין מניות                                         |              |                    |
| 2,391                        | 2,339        | 52                 | 2,670                   | 2,472        | 198                |        |              |                    | חוזי סחורות ואחרים                                       |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו <sup>(1)</sup> |              |                    |
| 2,388                        | 2,336        | 52                 | 2,670                   | 2,472        | 198                |        |              |                    | סכומים שקוזזו במאזן                                      |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | יתרה מאזנית                                              |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים      |              |                    |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)     |              |                    |                         |              |                    |        |              |                    |                                                     |              |                    |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|--------|--------------|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו |              |                    | נכסים בגין נגזרים ברוטו |              |                    |        |              |                    |                                                     |              |                    |
| סך הכל                       | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                  | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                                              | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 300                          | 264          | 36                 | 478                     | 277          | 201                |        |              |                    |                                                     |              |                    |
| 16                           | -            | 16                 | 201                     | -            | 201                |        |              |                    | חוזי רבית                                           |              |                    |
| 888                          | 846          | 42                 | 1,113                   | 1,029        | 84                 |        |              |                    | מזה: נגזרים מגדרים                                  |              |                    |
| 1,994                        | 1,994        | -                  | 1,995                   | 1,994        | 1                  |        |              |                    | חוזי מטבע חוץ                                       |              |                    |
| 2                            | 2            | -                  | 2                       | 2            | -                  |        |              |                    | חוזים בגין מניות                                    |              |                    |
| 3,184                        | 3,106        | 78                 | 3,588                   | 3,302        | 286                |        |              |                    | חוזי סחורות ואחרים                                  |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו           |              |                    |
| 3,184                        | 3,106        | 78                 | 3,588                   | 3,302        | 286                |        |              |                    | סכומים שקוזזו במאזן                                 |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | יתרה מאזנית                                         |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |              |                    |

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)       |              |                    |                         |              |                    |        |              |                    |                                                     |              |                    |
|------------------------------|--------------|--------------------|-------------------------|--------------|--------------------|--------|--------------|--------------------|-----------------------------------------------------|--------------|--------------------|
| התחייבויות בגין נגזרים ברוטו |              |                    | נכסים בגין נגזרים ברוטו |              |                    |        |              |                    |                                                     |              |                    |
| סך הכל                       | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                  | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר | סך הכל                                              | נגזרים למסחר | נגזרים שאינם למסחר |
| 242                          | 223          | 19                 | 361                     | 238          | 123                |        |              |                    |                                                     |              |                    |
| 2                            | -            | 2                  | 123                     | -            | 123                |        |              |                    | חוזי רבית                                           |              |                    |
| 1,355                        | 1,237        | 118                | 1,102                   | 1,051        | 51                 |        |              |                    | מזה: נגזרים מגדרים                                  |              |                    |
| 2,185                        | 2,185        | -                  | 2,186                   | 2,185        | 1                  |        |              |                    | חוזי מטבע חוץ                                       |              |                    |
| 2                            | 2            | -                  | 2                       | 2            | -                  |        |              |                    | חוזים בגין מניות                                    |              |                    |
| 3,784                        | 3,647        | 137                | 3,651                   | 3,476        | 175                |        |              |                    | חוזי סחורות ואחרים                                  |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו           |              |                    |
| 3,784                        | 3,647        | 137                | 3,651                   | 3,476        | 175                |        |              |                    | סכומים שקוזזו במאזן                                 |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | יתרה מאזנית                                         |              |                    |
| -                            | -            | -                  | -                       | -            | -                  |        |              |                    | מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים |              |                    |

(1) מזה: שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך 3 מיליון ש"ח.



**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכוני אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. גידור חשבונאי**

**כללי**

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

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

**גידורי שווי הוגן**

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

| לשנה שנתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            | לשלושת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            |                      |
|--------------------------------|---------------------------------------|------------|-----------------------------------------|------------|----------------------|
|                                | 2023                                  | 2024       | 2023                                    | 2024       |                      |
| (מבוקר)                        |                                       | (לא מבוקר) | (לא מבוקר)                              | (לא מבוקר) |                      |
|                                |                                       |            |                                         |            | הכנסות (הוצאות) רבית |

**1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)**

**רווח מגידורי שווי הוגן**

חוזי רבית

- פריטים מגודרים

- נגזרים מגדירים

|    |    |      |      |     |
|----|----|------|------|-----|
| 75 | 12 | (18) | (16) | (2) |
| 19 | 34 | 50   | 41   | 17  |

| ליום 31 בדצמבר 2023                                             |             | ליום 30 ביוני 2023                                              |             | ליום 30 ביוני 2024                                              |             |  |
|-----------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------------------------|-------------|--|
| (מבוקר)                                                         |             | (לא מבוקר)                                                      |             | (לא מבוקר)                                                      |             |  |
| התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים | הערך בספרים | התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים | הערך בספרים | התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים | הערך בספרים |  |

**2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן**

ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

|       |       |       |       |       |       |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|
| (115) | 2,608 | (178) | 2,531 | (133) | 1,503 |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|

| לשנה שנתיימה<br>ביום 31 בדצמבר | לששת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            | לשלושת החודשים<br>שנתיימו ביום 30 ביוני |            |                                                           |
|--------------------------------|---------------------------------------|------------|-----------------------------------------|------------|-----------------------------------------------------------|
|                                | 2023                                  | 2024       | 2023                                    | 2024       |                                                           |
| (מבוקר)                        |                                       | (לא מבוקר) | (לא מבוקר)                              | (לא מבוקר) |                                                           |
|                                |                                       |            |                                         |            | רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup> |

**3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדירים על דוח רווח והפסד**

**נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדירים**

חוזי רבית

חוזי מטבע חוץ

חוזים בגין מניות

|     |     |     |     |     |
|-----|-----|-----|-----|-----|
| 124 | 65  | 78  | 25  | 37  |
| 329 | 626 | 496 | 345 | 346 |
| 6   | 3   | 3   | 1   | 2   |

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

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ג. סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים לפי צד נגדי לחוזה<sup>(1)</sup>**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |       |               |                       |                  |       |         |                                                                                                              |
|--------------------------|-------|---------------|-----------------------|------------------|-------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| סך הכל                   | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות  |                                                                                                              |
| 2,670                    | 235   | 394           | 4                     | 336              | 558   | 1,143   | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                                     |
| (604)                    | (78)  | (131)         | -                     | (107)            | (288) | -       | <b>סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:</b>                                                                         |
| (281)                    | -     | (19)          | (4)                   | (133)            | (125) | -       | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                                                                      |
|                          |       |               |                       |                  |       |         | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל                                                                  |
| 1,785                    | 157   | 244           | -                     | 96               | 145   | 1,143   | סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן |
| (1,304)                  | -     | (1)           | -                     | (83)             | (77)  | (1,143) | התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני                                                                     |
| 481                      | 157   | 243           | -                     | 13               | 68    | -       | סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים                                                                        |
| 2,926                    | 543   | 1,879         | 18                    | 39               | 446   | 1       | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>                                                 |
| 3,407                    | 700   | 2,122         | 18                    | 52               | 514   | 1       | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                                                                       |
| 2,388                    | 243   | 1,390         | -                     | 277              | 383   | 95      | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                                |
| (604)                    | (78)  | (131)         | -                     | (107)            | (288) | -       | <b>סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:</b>                                                                         |
| (167)                    | -     | (142)         | -                     | (6)              | (19)  | -       | מכשירים פיננסיים                                                                                             |
|                          |       |               |                       |                  |       |         | ביטחון במזומן ששועבד                                                                                         |
| 1,617                    | 165   | 1,117         | -                     | 164              | 76    | 95      | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                                   |

  

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |       |               |                       |                  |       |         |                                                                                                              |
|--------------------------|-------|---------------|-----------------------|------------------|-------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| סך הכל                   | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות  |                                                                                                              |
| 3,588                    | 415   | 551           | -                     | 352              | 843   | 1,427   | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                                     |
| (670)                    | (70)  | (164)         | -                     | (74)             | (362) | -       | <b>סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:</b>                                                                         |
| (251)                    | (1)   | (11)          | -                     | (178)            | (61)  | -       | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                                                                      |
|                          |       |               |                       |                  |       |         | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל                                                                  |
| 2,667                    | 344   | 376           | -                     | 100              | 420   | 1,427   | סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן |
| (1,873)                  | (1)   | -             | -                     | (93)             | (353) | (1,426) | התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני                                                                     |
| 794                      | 343   | 376           | -                     | 7                | 67    | 1       | סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים                                                                        |
| 3,542                    | 574   | 2,616         | 1                     | 40               | 310   | 1       | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>                                                 |
| 4,336                    | 917   | 2,992         | 1                     | 47               | 377   | 2       | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                                                                       |
| 3,184                    | 283   | 1,929         | 24                    | 173              | 704   | 71      | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                                |
| (670)                    | (70)  | (164)         | -                     | (74)             | (362) | -       | <b>סכומים ברוטו שלא קודזו במאזן:</b>                                                                         |
| (497)                    | -     | (274)         | (17)                  | (5)              | (201) | -       | מכשירים פיננסיים                                                                                             |
|                          |       |               |                       |                  |       |         | ביטחון במזומן ששועבד                                                                                         |
| 2,017                    | 213   | 1,491         | 7                     | 94               | 141   | 71      | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                                   |

**באור 10 - פעילות במכשירים נגזרים - היקף, סיכויי אשראי ומועדי פירעון** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

| 31 בדצמבר 2023 |       |               |                       |                  |       |         |                                                                                                              |
|----------------|-------|---------------|-----------------------|------------------|-------|---------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| סך הכל         | אחרים | גופים מוסדיים | ממשלות ובנקים מרכזיים | דילרים / ברוקרים | בנקים | בורסות  |                                                                                                              |
| 3,651          | 530   | 322           | 22                    | 334              | 984   | 1,459   | יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                                     |
| (748)          | (165) | (48)          | -                     | (92)             | (443) | -       | <b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>                                                                         |
| (451)          | (1)   | (234)         | (22)                  | (112)            | (82)  | -       | הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים                                                                      |
|                |       |               |                       |                  |       |         | הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל                                                                  |
| 2,452          | 364   | 40            | -                     | 130              | 459   | 1,459   | סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן |
| (2,035)        | -     | (7)           | -                     | (126)            | (443) | (1,459) | התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני                                                                     |
| 417            | 364   | 33            | -                     | 4                | 16    | -       | סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים                                                                        |
| 2,583          | 613   | 1,537         | 12                    | 60               | 359   | 2       | סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>                                                 |
| 3,000          | 977   | 1,570         | 12                    | 64               | 375   | 2       | סך הכל סיכון אשראי בגין מכשירים נגזרים                                                                       |
| 3,784          | 1,729 | 1,035         | -                     | 240              | 694   | 86      | יתרה מאזנית של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                                |
| (748)          | (165) | (48)          | -                     | (92)             | (443) | -       | <b>סכומים ברוטו שלא קוזחו במאזן:</b>                                                                         |
| (666)          | -     | (431)         | -                     | (31)             | (204) | -       | מכשירים פיננסיים                                                                                             |
|                |       |               |                       |                  |       |         | ביטחון במזומן ששועבד                                                                                         |
| 2,370          | 1,564 | 556           | -                     | 117              | 47    | 86      | סכום נטו של התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                                   |

(1) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לאחר הפחתת סיכון אשראי, לבין סיכון האשראי המאזני בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |            |                    |                      |             |                    |
|--------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|--------------------|
| סך הכל                   | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |                    |
| 854                      | -          | 250                | 604                  | -           | חוזי רבית          |
| 18,897                   | 2,765      | 6,262              | 5,545                | 4,325       | - שקל-מדד          |
| 91,283                   | -          | 501                | 21,450               | 69,332      | - אחר              |
| 58,252                   | -          | 422                | 1,815                | 56,015      | חוזי מטבע חוץ      |
| 480                      | -          | -                  | 2                    | 478         | חוזים בגין מניות   |
| 169,766                  | 2,765      | 7,435              | 29,416               | 130,150     | חוזי סחורות ואחרים |
|                          |            |                    |                      |             | סך הכל             |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |            |                    |                      |             |        |
|--------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|--------|
| סך הכל                   | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |        |
| 166,468                  | 2,432      | 8,566              | 21,484               | 133,986     | סך הכל |

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) |            |                    |                      |             |        |
|------------------------|------------|--------------------|----------------------|-------------|--------|
| סך הכל                 | מעל 5 שנים | מעל שנה ועד 5 שנים | מעל 3 חודשים ועד שנה | עד 3 חודשים |        |
| 164,387                | 2,747      | 8,116              | 58,518               | 95,006      | סך הכל |

## באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים (במיליוני ש"ח)

### א. שיוך לקוחות למגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים, כמפורט בדוחות הכספיים לשנת 2023.

### ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                  |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
|------------------------------------------------------|------------------|-------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------|
| פעילות ישראל                                         |                  |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| משקי בית                                             |                  |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| סך הכל                                               | מזה: לוואות לדיר | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | סך הכל  |
| 889                                                  | 513              | 10                | -            | 298                 | 136            | 432          | 6             | 1,118        | 2,879   |
| 439                                                  | -                | -                 | 117          | 184                 | 54             | 218          | 575           | 71           | 1,658   |
| 450                                                  | 513              | 10                | (117)        | 114                 | 82             | 214          | (569)         | 1,047        | 1,221   |
| 220                                                  | (392)            | (7)               | 151          | 149                 | (3)            | (47)         | 619           | (1,089)      | -       |
| 670                                                  | 121              | 3                 | 34           | 263                 | 79             | 167          | 50            | (42)         | 1,221   |
| 148                                                  | 3                | 23                | 27           | 86                  | 17             | 36           | 54            | 50           | 418     |
| 818                                                  | 124              | 26                | 61           | 349                 | 96             | 203          | 104           | 8            | 1,639   |
| (22)                                                 | (32)             | -                 | -            | 5                   | (5)            | (49)         | -             | -            | (71)    |
| 384                                                  | 40               | 11                | 25           | 162                 | 31             | 61           | 56            | 13           | 732     |
| 456                                                  | 116              | 15                | 36           | 182                 | 70             | 191          | 48            | (5)          | 978     |
| 171                                                  | 43               | 6                 | 13           | 68                  | 26             | 71           | 18            | (3)          | 364     |
| 285                                                  | 73               | 9                 | 23           | 114                 | 44             | 120          | 30            | (2)          | 614     |
| -                                                    | -                | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 22           | 22      |
| 285                                                  | 73               | 9                 | 23           | 114                 | 44             | 120          | 30            | 20           | 636     |
| (19)                                                 | -                | -                 | (1)          | (3)                 | (1)            | (1)          | -             | (2)          | (27)    |
| 266                                                  | 73               | 9                 | 22           | 111                 | 43             | 119          | 30            | 18           | 609     |
| 57,081                                               | 35,651           | 3,283             | 95           | 17,917              | 7,640          | 34,195       | 618           | 111,228      | 228,774 |
| -                                                    | -                | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 815          | 815     |
| 57,081                                               | 35,651           | 3,283             | 95           | 17,917              | 7,640          | 34,195       | 618           | -            | 117,546 |
| 58,558                                               | 35,900           | 4,188             | 120          | 18,263              | 7,509          | 36,506       | 1,088         | -            | 122,044 |
| 288                                                  | 180              | -                 | -            | 210                 | 105            | 115          | -             | -            | 718     |
| 216                                                  | 63               | -                 | -            | 222                 | 264            | 407          | -             | -            | 1,109   |
| 604                                                  | 176              | -                 | -            | 514                 | 165            | 325          | -             | 2            | 1,610   |
| 6                                                    | 1                | -                 | -            | (9)                 | 4              | (45)         | -             | -            | (44)    |
| 74,373                                               | 474              | 82                | 12,262       | 26,951              | 6,705          | 19,932       | 62,529        | 13,116       | 215,868 |
| 73,746                                               | -                | -                 | 12,253       | 26,688              | 6,525          | 19,662       | 62,494        | -            | 201,368 |
| 74,382                                               | -                | -                 | 12,670       | 26,559              | 6,341          | 20,151       | 63,966        | -            | 204,069 |
| 40,610                                               | 18,460           | 3,063             | 463          | 16,732              | 8,997          | 31,328       | 2,306         | 10,824       | 111,260 |
| 40,492                                               | 18,514           | 3,703             | 455          | 17,093              | 8,899          | 31,471       | 2,351         | 12,385       | 113,146 |
| 45,642                                               | -                | -                 | 31,021       | 26,088              | 5,663          | 17,254       | 407,596       | -            | 533,264 |
| 242                                                  | 104              | 3                 | -            | 118                 | 46             | 111          | 2             | -            | 519     |
| 395                                                  | -                | -                 | 33           | 130                 | 26             | 28           | 46            | -            | 658     |
| 33                                                   | 17               | -                 | 1            | 15                  | 7              | 28           | 2             | (42)         | 44      |
| 670                                                  | 121              | 3                 | 34           | 263                 | 79             | 167          | 50            | (42)         | 1,221   |

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,138 מיליון ש"ח.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

| לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                       |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------|
| פעילות ישראל                                        |                       |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| משקי בית                                            |                       |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| סך הכל                                              | מזה: הלואות לדיר      | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | סך הכל  |
| 883                                                 | 483                   | 6                 | -            | 345                 | 131            | 396          | 1             | 767          | 2,523   |
| 368                                                 | -                     | -                 | 110          | 174                 | 58             | 228          | 297           | (30)         | 1,205   |
| 515                                                 | 483                   | 6                 | (110)        | 171                 | 73             | 168          | (296)         | 797          | 1,318   |
| 184                                                 | (353)                 | (2)               | 144          | 123                 | 10             | 3            | 351           | (815)        | -       |
| 699                                                 | 130                   | 4                 | 34           | 294                 | 83             | 171          | 55            | (18)         | 1,318   |
| 149                                                 | 6                     | 22                | 22           | 90                  | 18             | 42           | 51            | 45           | 417     |
| 848                                                 | 136                   | 26                | 56           | 384                 | 101            | 213          | 106           | 27           | 1,735   |
| 47                                                  | (4)                   | -                 | -            | 69                  | (2)            | (18)         | -             | 3            | 99      |
| 384                                                 | 34                    | 10                | 22           | 173                 | 30             | 60           | 55            | 16           | 740     |
| 417                                                 | 106                   | 16                | 34           | 142                 | 73             | 171          | 51            | 8            | 896     |
| 143                                                 | 36                    | 5                 | 11           | 48                  | 25             | 59           | 18            | 3            | 307     |
| 274                                                 | 70                    | 11                | 23           | 94                  | 48             | 112          | 33            | 5            | 589     |
| -                                                   | -                     | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 19           | 19      |
| 274                                                 | 70                    | 11                | 23           | 94                  | 48             | 112          | 33            | 24           | 608     |
| (20)                                                | -                     | (1)               | (1)          | (2)                 | (1)            | (1)          | -             | 4            | (21)    |
| 254                                                 | 70                    | 10                | 22           | 92                  | 47             | 111          | 33            | 28           | 587     |
| 57,443                                              | 35,406                | 3,200             | 81           | 19,199              | 7,823          | 32,656       | 1,450         | 83,100       | 201,752 |
| -                                                   | -                     | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 737          | 737     |
| 57,443                                              | 35,406                | 3,200             | 81           | 19,199              | 7,823          | 32,656       | 1,450         | -            | 118,652 |
| 58,551                                              | 35,341 <sup>(4)</sup> | 4,237             | 105          | 19,045              | 7,716          | 32,687       | 1,924         | -            | 120,028 |
| 271                                                 | 166                   | -                 | -            | 197                 | 91             | 31           | -             | -            | 590     |
| 222                                                 | 65                    | -                 | -            | 295                 | 166            | 244          | 2             | -            | 929     |
| 511                                                 | 142                   | -                 | -            | 447                 | 132            | 251          | 1             | 5            | 1,347   |
| 5                                                   | (1)                   | -                 | -            | 11                  | -              | (3)          | -             | -            | 13      |
| 69,657                                              | 461                   | 80                | 10,628       | 25,925              | 6,629          | 16,010       | 46,402        | 15,177       | 190,428 |
| 68,807                                              | -                     | -                 | 10,618       | 25,472              | 6,407          | 14,842       | 46,385        | -            | 172,531 |
| 69,365                                              | -                     | -                 | 10,909       | 25,119              | 6,518          | 15,593       | 51,509        | -            | 179,013 |
| 39,304                                              | 18,383                | 3,032             | 416          | 19,008              | 9,434          | 29,377       | 2,275         | 7,226        | 107,040 |
| 40,403                                              | 18,461                | 3,799             | 424          | 18,606              | 9,259          | 30,489       | 1,662         | 7,450        | 108,293 |
| 39,013                                              | -                     | -                 | 27,517       | 21,507              | 4,666          | 12,339       | 313,989       | -            | 419,031 |
| 275                                                 | 113                   | 4                 | -            | 139                 | 48             | 107          | 3             | -            | 572     |
| 391                                                 | -                     | -                 | 33           | 139                 | 27             | 37           | 51            | -            | 678     |
| 33                                                  | 17                    | -                 | 1            | 16                  | 8              | 27           | 1             | (18)         | 68      |
| 699                                                 | 130                   | 4                 | 34           | 294                 | 83             | 171          | 55            | (18)         | 1,318   |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,993 מיליון ש"ח.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

| לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                    |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
|----------------------------------------------------|--------------------|-------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------|
| פעילות ישראל                                       |                    |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| משקי בית                                           |                    |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| סך הכל                                             | מזה: הלוואות לדיור | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | סך הכל  |
| 1,643                                              | 893                | 17                | 1            | 591                 | 263            | 830          | 10            | 2,117        | 5,455   |
| 850                                                | -                  | -                 | 227          | 363                 | 108            | 398          | 1,082         | 91           | 3,119   |
| 793                                                | 893                | 17                | (226)        | 228                 | 155            | 432          | (1,072)       | 2,026        | 2,336   |
| 543                                                | (649)              | (10)              | 290          | 295                 | 2              | (96)         | 1,171         | (2,205)      | -       |
| 1,336                                              | 244                | 7                 | 64           | 523                 | 157            | 336          | 99            | (179)        | 2,336   |
| 294                                                | 5                  | 45                | 53           | 170                 | 35             | 77           | 107           | 148          | 884     |
| 1,630                                              | 249                | 52                | 117          | 693                 | 192            | 413          | 206           | (31)         | 3,220   |
| (11)                                               | (5)                | -                 | -            | 23                  | 2              | (85)         | (2)           | -            | (73)    |
| 771                                                | 79                 | 22                | 49           | 326                 | 62             | 123          | 109           | 23           | 1,463   |
| 870                                                | 175                | 30                | 68           | 344                 | 128            | 375          | 99            | (54)         | 1,830   |
| 306                                                | 62                 | 11                | 24           | 121                 | 45             | 131          | 35            | (19)         | 643     |
| 564                                                | 113                | 19                | 44           | 223                 | 83             | 244          | 64            | (35)         | 1,187   |
| -                                                  | -                  | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 40           | 40      |
| 564                                                | 113                | 19                | 44           | 223                 | 83             | 244          | 64            | 5            | 1,227   |
| (37)                                               | -                  | (1)               | (1)          | (5)                 | (2)            | (2)          | -             | (2)          | (49)    |
| 527                                                | 113                | 18                | 43           | 218                 | 81             | 242          | 64            | 3            | 1,178   |
| 56,828                                             | 35,540             | 3,210             | 92           | 17,867              | 7,480          | 33,783       | 824           | 107,843      | 224,717 |
| -                                                  | -                  | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 804          | 804     |
| 56,828                                             | 35,540             | 3,210             | 92           | 17,867              | 7,480          | 33,783       | 824           | -            | 116,874 |
| 58,558                                             | 35,900             | 4,188             | 120          | 18,263              | 7,509          | 36,506       | 1,088         | -            | 122,044 |
| 288                                                | 180                | -                 | -            | 210                 | 105            | 115          | -             | -            | 718     |
| 216                                                | 63                 | -                 | -            | 222                 | 264            | 407          | -             | -            | 1,109   |
| 604                                                | 176                | -                 | -            | 514                 | 165            | 325          | -             | 2            | 1,610   |
| 1                                                  | (4)                | -                 | -            | (1)                 | 4              | (54)         | -             | -            | (50)    |
| 73,733                                             | 473                | 82                | 11,953       | 27,045              | 6,567          | 19,569       | 59,319        | 13,662       | 211,848 |
| 73,173                                             | -                  | -                 | 11,943       | 26,766              | 6,383          | 19,234       | 59,284        | -            | 196,783 |
| 74,382                                             | -                  | -                 | 12,670       | 26,559              | 6,341          | 20,151       | 63,966        | -            | 204,069 |
| 40,204                                             | 18,397             | 3,024             | 445          | 16,803              | 8,835          | 30,487       | 1,826         | 10,776       | 109,376 |
| 40,492                                             | 18,514             | 3,703             | 455          | 17,093              | 8,899          | 31,471       | 2,351         | 12,385       | 113,146 |
| 44,648                                             | -                  | -                 | 30,085       | 29,989              | 5,560          | 16,649       | 390,717       | -            | 517,648 |
| 493                                                | 209                | 7                 | -            | 237                 | 91             | 224          | 4             | -            | 1,049   |
| 777                                                | -                  | -                 | 63           | 256                 | 51             | 57           | 92            | -            | 1,296   |
| 66                                                 | 35                 | -                 | 1            | 30                  | 15             | 55           | 3             | (179)        | (9)     |
| 1,336                                              | 244                | 7                 | 64           | 523                 | 157            | 336          | 99            | (179)        | 2,336   |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
(2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
(3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,138 מיליון ש"ח.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

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

| לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |        |        |        |        |        |         |         |         |        |
|----------------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|--------|
| פעילות ישראל                                       |        |        |        |        |        |         |         |         |        |
| משקי בית                                           |        |        |        |        |        |         |         |         |        |
| מזה:                                               | מזה:   | עסקים  |        | עסקים  |        | עסקים   |         | עסקים   |        |
| הלוואות                                            | כרטיסי | בנקאות | קטנים  | בנקאות | קטנים  | בנקאות  | קטנים   | בנקאות  | קטנים  |
| לדיר                                               | אשראי  | פרטית  | ועזרים | פרטית  | ועזרים | פרטית   | ועזרים  | פרטית   | ועזרים |
| סך הכל                                             | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל | סך הכל  | סך הכל  | סך הכל  | סך הכל |
| 1,692                                              | 920    | 11     | 672    | 249    | 722    | 11      | 1,352   | 4,699   | סך הכל |
| 692                                                | -      | -      | 287    | 90     | 362    | 570     | (63)    | 2,106   |        |
| 1,000                                              | 920    | 11     | 385    | 159    | 360    | (559)   | 1,415   | 2,593   |        |
| 361                                                | (659)  | (4)    | 205    | 6      | (34)   | 664     | (1,435) | -       |        |
| 1,361                                              | 261    | 7      | 590    | 165    | 326    | 105     | (20)    | 2,593   |        |
| 301                                                | 8      | 46     | 190    | 39     | 85     | 105     | 76      | 842     |        |
| 1,662                                              | 269    | 53     | 780    | 204    | 411    | 210     | 56      | 3,435   |        |
| 58                                                 | (4)    | -      | 100    | 23     | (12)   | (1)     | 3       | 171     |        |
| 759                                                | 73     | 21     | 352    | 60     | 115    | 102     | 32      | 1,464   |        |
| 845                                                | 200    | 32     | 328    | 121    | 308    | 109     | 21      | 1,800   |        |
| 292                                                | 69     | 11     | 113    | 42     | 107    | 38      | 7       | 622     |        |
| 553                                                | 131    | 21     | 215    | 79     | 201    | 71      | 14      | 1,178   |        |
| -                                                  | -      | -      | -      | -      | -      | -       | 84      | 84      |        |
| 553                                                | 131    | 21     | 215    | 79     | 201    | 71      | 98      | 1,262   |        |
| (40)                                               | -      | (2)    | (6)    | (2)    | (2)    | -       | 7       | (44)    |        |
| 513                                                | 131    | 19     | 209    | 77     | 199    | 71      | 105     | 1,218   |        |
| 57,626                                             | 35,445 | 3,170  | 20,068 | 7,882  | 30,685 | 1,565   | 81,125  | 199,034 |        |
| -                                                  | -      | -      | -      | -      | -      | -       | 723     | 723     |        |
| 57,626                                             | 35,445 | 3,170  | 20,068 | 7,882  | 30,685 | 1,565   | -       | 117,909 |        |
| 58,551                                             | 35,341 | 4,237  | 19,045 | 7,716  | 32,687 | 1,924   | -       | 120,028 |        |
| 271                                                | 166    | -      | 197    | 91     | 31     | -       | -       | 590     |        |
| 222                                                | 65     | -      | 295    | 166    | 244    | 2       | -       | 929     |        |
| 511                                                | 142    | -      | 447    | 132    | 251    | 1       | 5       | 1,347   |        |
| 7                                                  | (1)    | -      | (4)    | 2      | (4)    | -       | -       | 1       |        |
| 69,169                                             | 461    | 80     | 26,438 | 6,712  | 16,461 | 42,578  | 15,931  | 187,775 |        |
| 68,360                                             | -      | -      | 25,981 | 6,494  | 15,430 | 42,549  | -       | 169,290 |        |
| 69,365                                             | -      | -      | 25,119 | 6,518  | 15,593 | 51,509  | -       | 179,013 |        |
| 39,285                                             | 18,422 | 2,946  | 19,379 | 9,130  | 28,817 | 1,676   | 7,083   | 105,786 |        |
| 40,403                                             | 18,461 | 3,799  | 18,606 | 9,259  | 30,489 | 1,662   | 7,450   | 108,293 |        |
| 38,485                                             | -      | -      | 20,485 | 4,524  | 13,227 | 311,735 | -       | 415,045 |        |
| 558                                                | 229    | 7      | 284    | 96     | 208    | 5       | -       | 1,151   |        |
| 743                                                | -      | -      | 274    | 54     | 69     | 98      | -       | 1,303   |        |
| 60                                                 | 32     | -      | 32     | 15     | 49     | 2       | (20)    | 139     |        |
| 1,361                                              | 261    | 7      | 590    | 165    | 326    | 105     | (20)    | 2,593   |        |

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדירוי ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים ועזרים בסך של 1,993 מיליון ש"ח.

**באור 11 - מגזרי פעילות פיקוחיים** (המשך)  
(במילוני ש"ח)

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

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) |                       |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
|-------------------------------------------|-----------------------|-------------------|--------------|---------------------|----------------|--------------|---------------|--------------|---------|
| פעילות ישראל                              |                       |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| משקי בית                                  |                       |                   |              |                     |                |              |               |              |         |
| סך הכל                                    | מזה: הלוואות לדיור    | מזה: כרטיסי אשראי | בנקאות פרטית | עסקים קטנים וזעירים | עסקים בינוניים | עסקים גדולים | גופים מוסדיים | ניהול פיננסי | סך הכל  |
| 3,303                                     | 1,723                 | 25                | 2            | 1,336               | 508            | 1,539        | 25            | 3,137        | 9,850   |
| 1,366                                     | -                     | -                 | 368          | 632                 | 202            | 638          | 1,541         | 137          | 4,884   |
| 1,937                                     | 1,723                 | 25                | (366)        | 704                 | 306            | 901          | (1,516)       | 3,000        | 4,966   |
| 797                                       | (1,205)               | (12)              | 494          | 444                 | 18             | (228)        | 1,724         | (3,249)      | -       |
| 2,734                                     | 518                   | 13                | 128          | 1,148               | 324            | 673          | 208           | (249)        | 4,966   |
| 604                                       | 12                    | 101               | 95           | 366                 | 74             | 171          | 209           | 133          | 1,652   |
| 3,338                                     | 530                   | 114               | 223          | 1,514               | 398            | 844          | 417           | (116)        | 6,618   |
| 187                                       | 40                    | -                 | 1            | 189                 | 57             | 68           | -             | -            | 502     |
| 1,492                                     | 154                   | 47                | 91           | 682                 | 127            | 232          | 208           | 45           | 2,877   |
| 1,659                                     | 336                   | 67                | 131          | 643                 | 214            | 544          | 209           | (161)        | 3,239   |
| 559                                       | 113                   | 23                | 44           | 216                 | 72             | 183          | 70            | (54)         | 1,090   |
| 1,100                                     | 223                   | 44                | 87           | 427                 | 142            | 361          | 139           | (107)        | 2,149   |
| -                                         | -                     | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 113          | 113     |
| 1,100                                     | 223                   | 44                | 87           | 427                 | 142            | 361          | 139           | 6            | 2,262   |
| (85)                                      | -                     | (3)               | (2)          | (8)                 | (2)            | (2)          | -             | 9            | (90)    |
| 1,015                                     | 223                   | 41                | 85           | 419                 | 140            | 359          | 139           | 15           | 2,172   |
| 57,310                                    | 35,450                | 3,146             | 83           | 19,343              | 7,588          | 32,256       | 1,167         | 87,656       | 205,403 |
| -                                         | -                     | -                 | -            | -                   | -              | -            | -             | 746          | 746     |
| 57,310                                    | 35,450                | 3,146             | 83           | 19,343              | 7,588          | 32,256       | 1,167         | -            | 117,747 |
| 57,631                                    | 35,450 <sup>(4)</sup> | 3,853             | 98           | 18,093              | 7,442          | 35,245       | 731           | -            | 119,240 |
| 313                                       | 205                   | -                 | -            | 203                 | 97             | 107          | -             | -            | 720     |
| 225                                       | 68                    | -                 | -            | 245                 | 307            | 271          | -             | -            | 1,048   |
| 610                                       | 181                   | -                 | -            | 515                 | 164            | 328          | 1             | 2            | 1,620   |
| 31                                        | 2                     | -                 | -            | 4                   | 1              | (5)          | -             | -            | 31      |
| 69,879                                    | 465                   | 81                | 10,862       | 26,423              | 6,608          | 16,697       | 46,988        | 16,174       | 193,631 |
| 69,253                                    | -                     | -                 | 10,852       | 26,038              | 6,411          | 16,140       | 46,945        | -            | 175,639 |
| 72,207                                    | -                     | -                 | 11,733       | 26,560              | 6,919          | 20,831       | 52,875        | -            | 191,125 |
| 40,167                                    | 18,399                | 2,954             | 418          | 18,760              | 8,820          | 29,773       | 1,392         | 7,601        | 106,931 |
| 39,907                                    | 18,390                | 3,518             | 415          | 17,616              | 8,487          | 31,872       | 1,322         | 8,680        | 108,299 |
| 39,786                                    | -                     | -                 | 28,185       | 23,527              | 4,609          | 12,674       | 323,838       | -            | 432,619 |
| 1,088                                     | 448                   | 13                | 1            | 546                 | 185            | 433          | 10            | -            | 2,263   |
| 1,518                                     | -                     | -                 | 125          | 535                 | 108            | 130          | 192           | -            | 2,608   |
| 128                                       | 70                    | -                 | 2            | 67                  | 31             | 110          | 6             | (249)        | 95      |
| 2,734                                     | 518                   | 13                | 128          | 1,148               | 324            | 673          | 208           | (249)        | 4,966   |

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

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

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

(4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 2,011 מיליון ש"ח.



## באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (במיליוני ש"ח)

החלוקה למגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה מבוססת על סוגי המוצרים והשירותים או על סוגי הלקוחות. חלוקה זו משמשת את מקבל ההחלטות התפעולי הראשי בבנק לצורך קבלת החלטות ולניתוח התוצאות העסקיות של הקבוצה. לפירוט בדבר שיוך הלקוחות למגזרים לפי גישת ההנהלה וכללים לחלוקת תוצאות הפעילות בין המגזרים השונים, ראה באור 28א בדוחות הכספיים לשנת 2023.

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |             |                |               |              |              |          |          |
|------------------------------------------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------|----------|
|                                                      | חטיבה עסקית |                |               | חטיבה בנקאית |              |          |          |
|                                                      | אחר         | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר          | בנקאות פרטית | משקי בית | משכנתאות |
| הכנסות רבית, נטו                                     | 56          | 97             | 217           | 204          | 201          | 314      | 122      |
| הכנסות שאינן מרבית                                   | 12          | 18             | 65            | 52           | 118          | 52       | 3        |
| סך כל ההכנסות                                        | 68          | 115            | 282           | 256          | 319          | 366      | 125      |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                     | 1           | 2              | (44)          | 2            | (7)          | 11       | (34)     |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                               | 11          | 44             | 94            | 114          | 145          | 192      | 42       |
| רווח (הפסד) לפני מסים                                | 56          | 69             | 232           | 140          | 181          | 163      | 117      |
| הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)              | 21          | 26             | 86            | 53           | 67           | 62       | 42       |
| רווח (הפסד) לאחר מסים                                | 35          | 43             | 146           | 87           | 114          | 101      | 75       |
| חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס          | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| <b>רווח נקי</b>                                      |             |                |               |              |              |          |          |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה            | 35          | 43             | 146           | 87           | 114          | 101      | 75       |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| המיוחס לבעלי מניות הבנק                              | 35          | 43             | 146           | 87           | 114          | 101      | 75       |
| יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>                  | 999         | 10,393         | 40,945        | 9,368        | 4,082        | 14,529   | 35,410   |
| אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                       | 1,163       | 10,565         | 43,094        | 10,968       | 4,414        | 15,341   | 35,585   |
| פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                     | 57,431      | 8,308          | 32,222        | 22,526       | 47,966       | 34,536   | -        |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |             |                |               |              |              |          |          |
|------------------------------------------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------|----------|
|                                                      | חטיבה עסקית |                |               | חטיבה בנקאית |              |          |          |
|                                                      | אחר         | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר          | בנקאות פרטית | משקי בית | משכנתאות |
| הכנסות רבית, נטו                                     | 63          | 110            | 231           | 223          | 210          | 326      | 131      |
| הכנסות שאינן מרבית                                   | 10          | 22             | 75            | 53           | 110          | 53       | 6        |
| סך כל ההכנסות                                        | 73          | 132            | 306           | 276          | 320          | 379      | 137      |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                     | 2           | 4              | (14)          | 40           | 13           | 50       | (3)      |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                               | 12          | 46             | 94            | 117          | 143          | 189      | 40       |
| רווח לפני מסים                                       | 59          | 82             | 226           | 119          | 164          | 140      | 100      |
| הפרשה למסים על הרווח                                 | 20          | 28             | 78            | 40           | 56           | 48       | 34       |
| רווח לאחר מסים                                       | 39          | 54             | 148           | 79           | 108          | 92       | 66       |
| חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס          | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| <b>רווח נקי</b>                                      |             |                |               |              |              |          |          |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה            | 39          | 54             | 148           | 79           | 108          | 92       | 66       |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה                | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| המיוחס לבעלי מניות הבנק                              | 39          | 54             | 148           | 79           | 108          | 92       | 66       |
| יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>                  | 891         | 11,017         | 40,523        | 10,392       | 4,330        | 15,041   | 35,161   |
| אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                       | 1,245       | 10,845         | 40,504        | 11,552       | 4,622        | 15,622   | 35,098   |
| פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                     | 44,585      | 8,001          | 28,590        | 21,065       | 43,993       | 31,985   | -        |

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

| התאמות  |                                |           |            |              |                      |
|---------|--------------------------------|-----------|------------|--------------|----------------------|
| סך הכל  | מזה: פעילות<br>במוצרי שוק ההון | סך הכל    | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת<br>נכסי לקוחות |
| 1,221   | (615)                          | (671)     | 122        | (56)         | 615                  |
| 418     | (192)                          | (221)     | 24         | 52           | 243                  |
| 1,639   | (807)                          | (892)     | 146        | (4)          | 858                  |
| (71)    | (3)                            | (8)       | 3          | -            | 3                    |
| 732     | (207)                          | (240)     | 54         | 12           | 264                  |
| 978     | (597)                          | (644)     | 89         | (16)         | 591                  |
| 364     | (224)                          | (242)     | 34         | (7)          | 222                  |
| 614     | (373)                          | (402)     | 55         | (9)          | 369                  |
| 22      | -                              | -         | -          | 22           | -                    |
| 636     | (373)                          | (402)     | 55         | 13           | 369                  |
| (27)    | -                              | -         | (27)       | -            | -                    |
| 609     | (373)                          | (402)     | 28         | 13           | 369                  |
| 228,774 | (13,548)                       | (19,026)  | 9,958      | 108,568      | 13,548               |
| 122,044 | (15,113)                       | (20,488)  | 6,289      | -            | 15,113               |
| 204,069 | (196,525)                      | (205,465) | 10,020     | -            | 196,525              |

| התאמות  |                                |           |            |              |                      |
|---------|--------------------------------|-----------|------------|--------------|----------------------|
| סך הכל  | מזה: פעילות<br>במוצרי שוק ההון | סך הכל    | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת<br>נכסי לקוחות |
| 1,318   | (634)                          | (702)     | 110        | (18)         | 634                  |
| 417     | (181)                          | (208)     | 18         | 49           | 229                  |
| 1,735   | (815)                          | (910)     | 128        | 31           | 863                  |
| 99      | 5                              | 2         | 7          | 3            | (5)                  |
| 740     | (206)                          | (231)     | 55         | 16           | 259                  |
| 896     | (614)                          | (681)     | 66         | 12           | 609                  |
| 307     | (210)                          | (234)     | 23         | 5            | 209                  |
| 589     | (404)                          | (447)     | 43         | 7            | 400                  |
| 19      | -                              | -         | -          | 19           | -                    |
| 608     | (404)                          | (447)     | 43         | 26           | 400                  |
| (21)    | -                              | -         | (21)       | -            | -                    |
| 587     | (404)                          | (447)     | 22         | 26           | 400                  |
| 201,752 | (12,341)                       | (18,042)  | 9,362      | 80,736       | 12,341               |
| 120,028 | (13,094)                       | (18,827)  | 6,273      | -            | 13,094               |
| 179,013 | (172,139)                      | (180,642) | 9,297      | -            | 172,139              |

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

| לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |             |                |               |              |              |          |          |
|---------------------------------------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------|----------|
|                                                   | חטיבה עסקית |                |               | חטיבה בנקאית |              |          |          |
|                                                   | אחר         | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר          | בנקאות פרטית | משקי בית | משכנתאות |
| הכנסות רבית, נטו                                  | 112         | 196            | 432           | 409          | 393          | 624      | 246      |
| הכנסות שאינן מרבית                                | 23          | 37             | 134           | 103          | 236          | 102      | 5        |
| סך כל ההכנסות                                     | 135         | 233            | 566           | 512          | 629          | 726      | 251      |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                  | -           | (1)            | (78)          | 20           | (5)          | (6)      | (7)      |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                            | 22          | 88             | 188           | 229          | 292          | 384      | 83       |
| רווח (הפסד) לפני מסים                             | 113         | 146            | 456           | 263          | 342          | 348      | 175      |
| הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)           | 39          | 51             | 158           | 92           | 119          | 121      | 61       |
| רווח (הפסד) לאחר מסים                             | 74          | 95             | 298           | 171          | 223          | 227      | 114      |
| חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס       | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| <b>רווח נקי</b>                                   |             |                |               |              |              |          |          |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         | 74          | 95             | 298           | 171          | 223          | 227      | 114      |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| המיוחס לבעלי מניות הבנק                           | 74          | 95             | 298           | 171          | 223          | 227      | 114      |
| יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>               | 932         | 10,296         | 40,486        | 9,359        | 4,073        | 14,433   | 35,289   |
| אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                    | 1,163       | 10,565         | 43,094        | 10,968       | 4,414        | 15,341   | 35,585   |
| פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                  | 57,431      | 8,308          | 32,222        | 22,526       | 47,966       | 34,536   | -        |

| לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |             |                |               |              |              |          |          |
|---------------------------------------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|----------|----------|
|                                                   | חטיבה עסקית |                |               | חטיבה בנקאית |              |          |          |
|                                                   | אחר         | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר          | בנקאות פרטית | משקי בית | משכנתאות |
| הכנסות רבית, נטו                                  | 118         | 221            | 449           | 443          | 410          | 631      | 263      |
| הכנסות שאינן מרבית                                | 21          | 44             | 158           | 111          | 226          | 107      | 8        |
| סך כל ההכנסות                                     | 139         | 265            | 607           | 554          | 636          | 738      | 271      |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                  | 2           | 48             | (11)          | 64           | 22           | 61       | (3)      |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                            | 23          | 91             | 191           | 241          | 284          | 379      | 81       |
| רווח לפני מסים                                    | 114         | 126            | 427           | 249          | 330          | 298      | 193      |
| הפרשה למסים על הרווח                              | 39          | 43             | 148           | 86           | 114          | 103      | 67       |
| רווח לאחר מסים                                    | 75          | 83             | 279           | 163          | 216          | 195      | 126      |
| חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס       | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| <b>רווח נקי</b>                                   |             |                |               |              |              |          |          |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה         | 75          | 83             | 279           | 163          | 216          | 195      | 126      |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה             | -           | -              | -             | -            | -            | -        | -        |
| המיוחס לבעלי מניות הבנק                           | 75          | 83             | 279           | 163          | 216          | 195      | 126      |
| יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>               | 1,014       | 11,233         | 39,207        | 10,536       | 4,387        | 15,180   | 35,200   |
| אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח                    | 1,245       | 10,845         | 40,504        | 11,552       | 4,622        | 15,622   | 35,098   |
| פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח                  | 44,585      | 8,001          | 28,590        | 21,065       | 43,993       | 31,985   | -        |

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

| התאמות  |                                |           |            |              |                      |
|---------|--------------------------------|-----------|------------|--------------|----------------------|
| סך הכל  | מזה: פעילות<br>במוצרי שוק ההון | סך הכל    | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת<br>נכסי לקוחות |
| 2,336   | (1,207)                        | (1,320)   | 232        | (195)        | 1,207                |
| 884     | (384)                          | (436)     | 46         | 148          | 486                  |
| 3,220   | (1,591)                        | (1,756)   | 278        | (47)         | 1,693                |
| (73)    | 13                             | 12        | 5          | -            | (13)                 |
| 1,463   | (411)                          | (475)     | 110        | 22           | 520                  |
| 1,830   | (1,193)                        | (1,293)   | 163        | (69)         | 1,186                |
| 643     | (415)                          | (450)     | 63         | (24)         | 413                  |
| 1,187   | (778)                          | (843)     | 100        | (45)         | 773                  |
| 40      | -                              | -         | -          | 40           | -                    |
| 1,227   | (778)                          | (843)     | 100        | (5)          | 773                  |
| (49)    | -                              | -         | (49)       | -            | -                    |
| 1,178   | (778)                          | (843)     | 51         | (5)          | 773                  |
| 224,717 | (12,777)                       | (18,053)  | 9,815      | 105,310      | 12,777               |
| 122,044 | (15,113)                       | (20,488)  | 6,289      | -            | 15,113               |
| 204,069 | (196,525)                      | (205,465) | 10,020     | -            | 196,525              |

| התאמות  |                                |           |            |              |                      |
|---------|--------------------------------|-----------|------------|--------------|----------------------|
| סך הכל  | מזה: פעילות<br>במוצרי שוק ההון | סך הכל    | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת<br>נכסי לקוחות |
| 2,593   | (1,220)                        | (1,357)   | 216        | (21)         | 1220                 |
| 842     | (383)                          | (437)     | 35         | 89           | 480                  |
| 3,435   | (1,603)                        | (1,794)   | 251        | 68           | 1,700                |
| 171     | 2                              | (15)      | 2          | 3            | (2)                  |
| 1,464   | (406)                          | (473)     | 111        | 32           | 504                  |
| 1,800   | (1,199)                        | (1,306)   | 138        | 33           | 1,198                |
| 622     | (414)                          | (452)     | 48         | 12           | 414                  |
| 1,178   | (785)                          | (854)     | 90         | 21           | 784                  |
| 84      | -                              | -         | -          | 84           | -                    |
| 1,262   | (785)                          | (854)     | 90         | 105          | 784                  |
| (44)    | -                              | -         | (44)       | -            | -                    |
| 1,218   | (785)                          | (854)     | 46         | 105          | 784                  |
| 199,034 | (12,273)                       | (18,081)  | 9,337      | 78,748       | 12,273               |
| 120,028 | (13,094)                       | (18,827)  | 6,273      | -            | 13,094               |
| 179,013 | (172,139)                      | (180,642) | 9,297      | -            | 172,139              |

**באור 11א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

| לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)   |             |                |               |              |              |            |            |
|---------------------------------------------|-------------|----------------|---------------|--------------|--------------|------------|------------|
|                                             | חטיבה עסקית |                |               | חטיבה בנקאית |              |            |            |
|                                             | אחר         | לקוחות מסחריים | לקוחות עסקיים | אחר          | בנקאות פרטית | משקי בית   | משכנתאות   |
| הכנסות (הוצאות) רבית, נטו                   | 233         | 433            | 899           | 875          | 808          | 1,277      | 523        |
| הכנסות שאינן מרבית                          | 46          | 84             | 302           | 218          | 456          | 219        | 12         |
| סך כל ההכנסות (הוצאות)                      | 279         | 517            | 1,201         | 1,093        | 1,264        | 1,496      | 535        |
| הוצאות בגין הפסדי אשראי                     | 4           | 107            | 91            | 142          | 48           | 111        | 41         |
| הוצאות תפעוליות ואחרות                      | 45          | 182            | 371           | 472          | 569          | 755        | 161        |
| רווח (הפסד) לפני מסים                       | 230         | 228            | 739           | 479          | 647          | 630        | 333        |
| הפרשה למסים (חסכון במס) על הרווח (הפסד)     | 77          | 76             | 248           | 160          | 217          | 211        | 112        |
| רווח (הפסד) לאחר מסים                       | 153         | 152            | 491           | 319          | 430          | 419        | 221        |
| חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס | -           | -              | -             | -            | -            | -          | -          |
| <b>רווח נקי</b>                             |             |                |               |              |              |            |            |
| לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה   | 153         | 152            | 491           | 319          | 430          | 419        | 221        |
| המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה       | -           | -              | -             | -            | -            | -          | -          |
| <b>המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>              | <b>153</b>  | <b>152</b>     | <b>491</b>    | <b>319</b>   | <b>430</b>   | <b>419</b> | <b>221</b> |
| יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>         | 1,010       | 10,816         | 39,969        | 10,197       | 4,282        | 14,890     | 35,197     |
| אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח              | 863         | 10,437         | 41,544        | 10,931       | 4,372        | 14,908     | 35,167     |
| פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח            | 44,877      | 8,951          | 34,737        | 22,969       | 45,259       | 34,106     | -          |

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

| התאמות  |                                |           |            |              |                      |
|---------|--------------------------------|-----------|------------|--------------|----------------------|
| סך הכל  | מזה: פעילות<br>במוצרי שוק ההון | סך הכל    | חברות בנות | ניהול פיננסי | חטיבת<br>נכסי לקוחות |
| 4,966   | (2,437)                        | (2,703)   | 439        | (254)        | 2,436                |
| 1,652   | (761)                          | (868)     | 75         | 151          | 957                  |
| 6,618   | (3,198)                        | (3,571)   | 514        | (103)        | 3,393                |
| 502     | (10)                           | (70)      | 18         | -            | 10                   |
| 2,877   | (801)                          | (940)     | 213        | 43           | 1,006                |
| 3,239   | (2,387)                        | (2,561)   | 283        | (146)        | 2,377                |
| 1,090   | (800)                          | (858)     | 100        | (49)         | 796                  |
| 2,149   | (1,587)                        | (1,703)   | 183        | (97)         | 1,581                |
| 113     | -                              | -         | -          | 113          | -                    |
| 2,262   | (1,587)                        | (1,703)   | 183        | 16           | 1,581                |
| (90)    | -                              | -         | (90)       | -            | -                    |
| 2,172   | (1,587)                        | (1,703)   | 93         | 16           | 1,581                |
| 205,403 | (12,603)                       | (18,311)  | 9,228      | 85,522       | 12,603               |
| 119,240 | (13,708)                       | (18,811)  | 6,121      | -            | 13,708               |
| 191,125 | (184,104)                      | (193,511) | 9,633      | -            | 184,104              |

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי**  
(במיליוני ש"ח)

א. חובות\* אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

הפרשה להפסדי אשראי

1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                                  |              |          |      |       |
|-------------------------------------------------------|----------------------------------|--------------|----------|------|-------|
| סך הכל                                                | בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב | אשראי לציבור |          |      |       |
|                                                       |                                  | סך הכל       | פרטי אחר | דיור | מסחרי |
| 1,789                                                 | 2                                | 1,787        | 447      | 221  | 1,119 |
| (71)                                                  | -                                | (71)         | 10       | (32) | (49)  |
| (48)                                                  | -                                | (48)         | (27)     | (2)  | (19)  |
| 92                                                    | -                                | 92           | 22       | 1    | 69    |
| 44                                                    | -                                | 44           | (5)      | (1)  | 50    |
| 1,762                                                 | 2                                | 1,760        | 452      | 188  | 1,120 |
| 170                                                   | -                                | 170          | 28       | 15   | 127   |
| 152                                                   | -                                | 152          | 24       | 12   | 116   |

|                                                      |
|------------------------------------------------------|
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה <sup>(1)</sup> |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                     |
| - מחיקות חשבונאיות                                   |
| - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות           |
| מחיקות חשבונאיות, נטו                                |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה <sup>(2)</sup>   |
| מזה:                                                 |
| (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                    |
| (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                    |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                                  |        |          |      |       |
|------------------------------------------------------|----------------------------------|--------|----------|------|-------|
| אשראי לציבור                                         |                                  | סך הכל | פרטי אחר | דיור | מסחרי |
| סך הכל                                               | בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב |        |          |      |       |
| 1,398                                                | 2                                | 1,396  | 353      | 151  | 892   |
| 99                                                   | 3                                | 96     | 51       | (4)  | 49    |
| (52)                                                 | -                                | (52)   | (27)     | (1)  | (24)  |
| 39                                                   | -                                | 39     | 21       | 2    | 16    |
| (13)                                                 | -                                | (13)   | (6)      | 1    | (8)   |
| 1,484                                                | 5                                | 1,479  | 398      | 148  | 933   |
| 129                                                  | -                                | 129    | 18       | 6    | 105   |
| 137                                                  | -                                | 137    | 29       | 6    | 102   |

|                                                      |
|------------------------------------------------------|
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת התקופה <sup>(1)</sup> |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                     |
| - מחיקות חשבונאיות                                   |
| - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות           |
| מחיקות חשבונאיות, נטו                                |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה <sup>(2)</sup>   |
| מזה:                                                 |
| (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                    |
| (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                    |

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**א. חובות\*, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים** (המשך)  
**הפרשה להפסדי אשראי** (המשך)

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי** (המשך)

| לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |        |        |          |       |       |                                                            |
|----------------------------------------------------|--------|--------|----------|-------|-------|------------------------------------------------------------|
| אשראי לציבור                                       |        | סך הכל | פרטי אחר | דיוור | מסחרי |                                                            |
| בנקים ממשלות ואגרות חוב                            | סך הכל |        |          |       |       |                                                            |
| 1,785                                              | 2      | 1,783  | 463      | 189   | 1,131 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) <sup>(1)</sup> |
| (73)                                               | -      | (73)   | (6)      | (5)   | (62)  | הכנסות בגין הפסדי אשראי                                    |
| (91)                                               | -      | (91)   | (51)     | (2)   | (38)  | - מחיקות חשבונאיות                                         |
| 141                                                | -      | 141    | 46       | 6     | 89    | - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות                 |
| 50                                                 | -      | 50     | (5)      | 4     | 51    | מחיקות חשבונאיות, נטו                                      |
| 1,762                                              | 2      | 1,760  | 452      | 188   | 1,120 | יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה <sup>(2)</sup>         |
| 165                                                | -      | 165    | 34       | 8     | 123   | מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                     |
| 152                                                | -      | 152    | 24       | 12    | 116   | (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                          |

| לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |        |        |          |       |       |
|----------------------------------------------------|--------|--------|----------|-------|-------|
| אשראי לציבור                                       |        | סך הכל | פרטי אחר | דיוור | מסחרי |
| בנקים ממשלות ואגרות חוב                            | סך הכל |        |          |       |       |
| 1,314                                              | 2      | 1,312  | 344      | 151   | 817   |
| 171                                                | 3      | 168    | 62       | (4)   | 110   |
| (96)                                               | -      | (96)   | (51)     | (3)   | (42)  |
| 95                                                 | -      | 95     | 43       | 4     | 48    |
| (1)                                                | -      | (1)    | (8)      | 1     | 6     |
| 1,484                                              | 5      | 1,479  | 398      | 148   | 933   |
| 117                                                | -      | 117    | 11       | 6     | 100   |
| 137                                                | -      | 137    | 29       | 6     | 102   |

|                                                            |
|------------------------------------------------------------|
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) <sup>(1)</sup> |
| הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי                           |
| - מחיקות חשבונאיות                                         |
| - גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות                 |
| מחיקות חשבונאיות, נטו                                      |
| יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף התקופה <sup>(2)</sup>         |
| מזה:                                                       |
| (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                          |
| (2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים                          |

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.



**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

א. חובות<sup>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון, אגרות חוב זמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים

2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)      |                                  |              |          |        |        |
|-------------------------------|----------------------------------|--------------|----------|--------|--------|
| סך הכל                        | בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב | אשראי לציבור |          |        |        |
|                               |                                  | סך הכל       | פרטי אחר | דיוור  | מסחרי  |
| יתרת חוב רשומה של החובות      |                                  |              |          |        |        |
| 87,560                        | 29,891                           | 57,669       | 283      | -      | 57,386 |
| 64,375                        | -                                | 64,375       | 22,495   | 35,900 | 5,980  |
| 151,935                       | 29,891                           | 122,044      | 22,778   | 35,900 | 63,366 |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות |                                  |              |          |        |        |
| 915                           | 2                                | 913          | 7        | -      | 906    |
| 695                           | -                                | 695          | 421      | 176    | 98     |
| 1,610                         | 2                                | 1,608        | 428      | 176    | 1,004  |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)         |        |              |          |        |        |
|----------------------------------|--------|--------------|----------|--------|--------|
| בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב |        | אשראי לציבור |          |        |        |
| סך הכל                           |        | סך הכל       | פרטי אחר | דיוור  | מסחרי  |
| 81,254                           | 26,035 | 55,219       | 319      | -      | 54,900 |
| 64,809                           | -      | 64,809       | 22,855   | 35,341 | 6,613  |
| 146,063                          | 26,035 | 120,028      | 23,174   | 35,341 | 61,513 |
| יתרת חוב רשומה של החובות         |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיסי פרטי             |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי            |        |              |          |        |        |
| סך הכל חובות                     |        |              |          |        |        |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות    |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיס פרטי              |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי            |        |              |          |        |        |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי        |        |              |          |        |        |
| 749                              | 5      | 744          | 6        | -      | 738    |
| 598                              | -      | 598          | 363      | 142    | 93     |
| 1,347                            | 5      | 1,342        | 369      | 142    | 831    |

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)           |        |              |          |        |        |
|----------------------------------|--------|--------------|----------|--------|--------|
| בנקים<br>ממשלות<br>ואגרות<br>חוב |        | אשראי לציבור |          |        |        |
|                                  |        | סך הכל       | פרטי אחר | דיוור  | מסחרי  |
| סך הכל                           |        |              |          |        |        |
| 84,686                           | 29,049 | 55,637       | 288      | -      | 55,349 |
| 63,603                           | -      | 63,603       | 21,851   | 35,450 | 6,302  |
| 148,289                          | 29,049 | 119,240      | 22,139   | 35,450 | 61,651 |
| יתרת חוב רשומה של החובות         |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיסי פרטי             |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי            |        |              |          |        |        |
| סך הכל חובות                     |        |              |          |        |        |
| הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות    |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיס פרטי              |        |              |          |        |        |
| שנבדקו על בסיס קבוצתי            |        |              |          |        |        |
| סך הכל הפרשה להפסדי אשראי        |        |              |          |        |        |
| 909                              | 2      | 907          | 7        | -      | 900    |
| 711                              | -      | 711          | 422      | 181    | 108    |
| 1,620                            | 2      | 1,618        | 429      | 181    | 1,008  |

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

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור**

**1. איכות אשראי ופיגורים**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)                   |                           |                         |           |                       |         |
|--------------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------|-----------------------|---------|
| חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף    |                           | בעייתיים <sup>(1)</sup> |           |                       |         |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>    | בפיגור של 90 ימים או יותר | סך הכל                  | לא צוברים | צוברים <sup>(2)</sup> | תקינים  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                 |                           |                         |           |                       |         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                       |                           |                         |           |                       |         |
| 3                                          | 2                         | 11,009                  | 12        | 286                   | 10,711  |
| 1                                          | -                         | 6,695                   | 55        | 48                    | 6,592   |
| 2                                          | 1                         | 18,033                  | 2         | 4                     | 18,027  |
| 14                                         | 4                         | 27,107                  | 353       | 559                   | 26,195  |
| 20                                         | 7                         | 62,844                  | 422       | 897                   | 61,525  |
| 161                                        | -                         | 35,900                  | 180       | 63                    | 35,657  |
| 43                                         | 13                        | 22,778                  | 95        | 166                   | 22,517  |
| 224                                        | 20                        | 121,522                 | 697       | 1,126                 | 119,699 |
| <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b> |                           |                         |           |                       |         |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                  |                           |                         |           |                       |         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                       |                           |                         |           |                       |         |
| -                                          | -                         | 31                      | -         | -                     | 31      |
| 6                                          | -                         | 491                     | 1         | 3                     | 487     |
| 6                                          | -                         | 522                     | 1         | 3                     | 518     |
| -                                          | -                         | -                       | -         | -                     | -       |
| 6                                          | -                         | 522                     | 1         | 3                     | 518     |
| 230                                        | 20                        | 122,044                 | 698       | 1,129                 | 120,217 |
| <b>סך הכל אשראי לציבור</b>                 |                           |                         |           |                       |         |

(1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 100 מיליון ש"ח (30.6.23 - 96 מיליון ש"ח) סווגו כחובות בעייתיים.

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)                |                           |                         |           |                       |         |
|-----------------------------------------|---------------------------|-------------------------|-----------|-----------------------|---------|
| חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף |                           | בעייתיים <sup>(1)</sup> |           |                       |         |
| בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup> | בפיגור של 90 ימים או יותר | סך הכל                  | לא צוברים | צוברים <sup>(2)</sup> | תקינים  |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>              |                           |                         |           |                       |         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                    |                           |                         |           |                       |         |
| 2                                       | 2                         | 10,360                  | 27        | 63                    | 10,270  |
| 7                                       | -                         | 7,110                   | 38        | 19                    | 7,053   |
| 12                                      | 3                         | 15,472                  | 2         | 8                     | 15,462  |
| 20                                      | 7                         | 28,142                  | 240       | 629                   | 27,273  |
| 41                                      | 12                        | 61,084                  | 307       | 719                   | 60,058  |
| 185                                     | -                         | 35,341                  | 166       | 65                    | 35,110  |
| 43                                      | 14                        | 23,174                  | 91        | 171                   | 22,912  |
| 269                                     | 26                        | 119,599                 | 564       | 955                   | 118,080 |
| <b>סך הכל ציבור - פעילות בישראל</b>     |                           |                         |           |                       |         |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>               |                           |                         |           |                       |         |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                    |                           |                         |           |                       |         |
| -                                       | -                         | 10                      | -         | -                     | 10      |
| 6                                       | -                         | 419                     | -         | -                     | 419     |
| 6                                       | -                         | 429                     | -         | -                     | 429     |
| -                                       | -                         | -                       | -         | -                     | -       |
| 6                                       | -                         | 429                     | -         | -                     | 429     |
| 275                                     | 26                        | 120,028                 | 564       | 955                   | 118,509 |
| <b>סך הכל אשראי לציבור</b>              |                           |                         |           |                       |         |

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)                  |                                         |         |                         |                       |         |                                       |
|-----------------------------------------|-----------------------------------------|---------|-------------------------|-----------------------|---------|---------------------------------------|
| חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף |                                         | סך הכל  | בעייתיים <sup>(1)</sup> |                       | תקינים  |                                       |
| בפיגור של 90 ימים או יותר               | בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup> |         | לא צוברים               | צוברים <sup>(2)</sup> |         |                                       |
| -                                       | 2                                       | 10,449  | 19                      | 49                    | 10,381  | <b>פעילות לווים בישראל</b>            |
| -                                       | 3                                       | 7,112   | 29                      | 43                    | 7,040   | <b>ציבור - מסחרי</b>                  |
| 1                                       | 4                                       | 16,411  | 2                       | 1                     | 16,408  | בינוי ונדל"ן - בינוי                  |
| 12                                      | 43                                      | 27,226  | 344                     | 719                   | 26,163  | בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן        |
| 13                                      | 52                                      | 61,198  | 394                     | 812                   | 59,992  | שרותים פיננסיים                       |
| -                                       | 172                                     | 35,450  | 205                     | 68                    | 35,177  | מסחרי - אחר                           |
| 17                                      | 47                                      | 22,139  | 91                      | 174                   | 21,874  | <b>סך הכל מסחרי</b>                   |
| 30                                      | 271                                     | 118,787 | 690                     | 1,054                 | 117,043 | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור         |
|                                         |                                         |         |                         |                       |         | אנשים פרטיים - אחר                    |
|                                         |                                         |         |                         |                       |         | <b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b> |
| -                                       | -                                       | 17      | -                       | -                     | 17      | <b>פעילות לווים בחו"ל</b>             |
| -                                       | 5                                       | 436     | -                       | 24                    | 412     | <b>ציבור - מסחרי</b>                  |
| -                                       | 5                                       | 453     | -                       | 24                    | 429     | בינוי ונדל"ן                          |
| -                                       | -                                       | -       | -                       | -                     | -       | מסחרי אחר                             |
| -                                       | 5                                       | 453     | -                       | 24                    | 429     | <b>סך הכל מסחרי</b>                   |
|                                         |                                         |         |                         |                       |         | אנשים פרטיים                          |
|                                         |                                         |         |                         |                       |         | <b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>  |
| 30                                      | 276                                     | 119,240 | 690                     | 1,078                 | 117,472 | <b>סך הכל אשראי לציבור</b>            |

(1) אשראי לציבור לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בפיגור של 30 ועד 89 ימים בסך של 101 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור** <sup>(1)</sup> (המשך)

**1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)                   |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
|--------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב   |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| סך הכל                                     | יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב | יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות | קודם   | 2020  | 2021   | 2022   | 2023   | 2024   |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                 |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                       |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| <b>בינוי ונדל"ן</b>                        |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| 17,704                                     | 3                                                           | 2,859                             | 1,385  | 836   | 930    | 2,576  | 3,225  | 5,890  |
| 17,029                                     | 3                                                           | 2,747                             | 1,342  | 812   | 886    | 2,267  | 3,146  | 5,826  |
| 274                                        | -                                                           | 39                                | 23     | 14    | 13     | 61     | 61     | 63     |
| 334                                        | -                                                           | 41                                | 9      | 6     | 25     | 248    | 5      | -      |
| 67                                         | -                                                           | 32                                | 11     | 4     | 6      | -      | 13     | 1      |
| 20                                         | -                                                           | -                                 | 16     | 1     | 1      | 2      | -      | -      |
| 45,140                                     | 8                                                           | 23,030                            | 2,746  | 1,552 | 1,771  | 3,963  | 3,638  | 8,432  |
| <b>מסחרי - אחר</b>                         |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| 43,585                                     | 7                                                           | 22,314                            | 2,587  | 1,378 | 1,685  | 3,758  | 3,522  | 8,334  |
| 637                                        | 1                                                           | 177                               | 65     | 39    | 39     | 161    | 59     | 96     |
| 563                                        | -                                                           | 344                               | 46     | 82    | 23     | 25     | 42     | 1      |
| 355                                        | -                                                           | 195                               | 48     | 53    | 24     | 19     | 15     | 1      |
| 18                                         | -                                                           | -                                 | 11     | 1     | 4      | 2      | -      | -      |
| 35,900                                     | -                                                           | -                                 | 14,696 | 4,699 | 6,677  | 5,507  | 2,811  | 1,510  |
| <b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיור</b>        |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| 24,815                                     | -                                                           | -                                 | 11,144 | 3,123 | 4,344  | 3,457  | 1,793  | 954    |
| 10,572                                     | -                                                           | -                                 | 3,207  | 1,519 | 2,280  | 2,020  | 996    | 550    |
| 513                                        | -                                                           | -                                 | 345    | 57    | 53     | 30     | 22     | 6      |
| 35,432                                     | -                                                           | -                                 | 14,405 | 4,642 | 6,616  | 5,468  | 2,795  | 1,506  |
| 135                                        | -                                                           | -                                 | 97     | 13    | 16     | 3      | 2      | 4      |
| 166                                        | -                                                           | -                                 | 77     | 25    | 26     | 27     | 11     | -      |
| 167                                        | -                                                           | -                                 | 117    | 19    | 19     | 9      | 3      | -      |
| 180                                        | -                                                           | -                                 | 126    | 20    | 20     | 11     | 3      | -      |
| 2                                          | -                                                           | -                                 | 2      | -     | -      | -      | -      | -      |
| 22,778                                     | 137                                                         | 5,547                             | 5,365  | 1,477 | 1,973  | 2,626  | 3,069  | 2,584  |
| <b>אנשים פרטיים - אחר</b>                  |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| 22,027                                     | 127                                                         | 5,477                             | 5,086  | 1,415 | 1,901  | 2,531  | 2,960  | 2,530  |
| 630                                        | 9                                                           | 55                                | 238    | 52    | 60     | 80     | 89     | 47     |
| 82                                         | 1                                                           | 6                                 | 32     | 7     | 8      | 9      | 14     | 5      |
| 39                                         | -                                                           | 9                                 | 9      | 3     | 4      | 6      | 6      | 2      |
| 95                                         | 1                                                           | 6                                 | 40     | 8     | 9      | 10     | 15     | 6      |
| 51                                         | -                                                           | 7                                 | 33     | 2     | 3      | 6      | -      | -      |
| 121,522                                    | 148                                                         | 31,436                            | 24,192 | 8,564 | 11,351 | 14,672 | 12,743 | 18,416 |
| <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b> |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |
| 522                                        | -                                                           | 216                               | 16     | 6     | 1      | 14     | 34     | 235    |
| 518                                        | -                                                           | 216                               | 16     | 3     | -      | 14     | 34     | 235    |
| 3                                          | -                                                           | -                                 | -      | 3     | -      | -      | -      | -      |
| 1                                          | -                                                           | -                                 | -      | -     | 1      | -      | -      | -      |
| 122,044                                    | 148                                                         | 31,652                            | 24,208 | 8,570 | 11,352 | 14,686 | 12,777 | 18,651 |
| <b>סך הכל אשראי לציבור</b>                 |                                                             |                                   |        |       |        |        |        |        |

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)**

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)                  |                                            |        |       |        |        |        |        |                                       |
|-------------------------------------------|--------------------------------------------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|---------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב* |                                            |        |       |        |        |        |        |                                       |
| סך הכל                                    | יתרת חוב<br>רשומה של<br>הלוואות<br>מתחדשות | קודם   | 2019  | 2020   | 2021   | 2022   | 2023   |                                       |
|                                           |                                            |        |       |        |        |        |        | פעילות לווים בישראל                   |
|                                           |                                            |        |       |        |        |        |        | ציבור - מסחרי                         |
|                                           |                                            |        |       |        |        |        |        | בינוי ונדל"ן                          |
| 17,470                                    | 2,354                                      | 1,324  | 488   | 1,308  | 2,635  | 6,077  | 3,284  | אשראי בדירוג ביצוע                    |
| 16,944                                    | 2,240                                      | 1,242  | 466   | 1,275  | 2,574  | 5,957  | 3,190  | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 379                                       | 54                                         | 58     | 16    | 19     | 46     | 104    | 82     | אשראי בעייתי צובר                     |
| 82                                        | 39                                         | 7      | 2     | 9      | 9      | 12     | 4      | אשראי שאינו צובר                      |
| 65                                        | 21                                         | 17     | 4     | 5      | 6      | 4      | 8      |                                       |
| 43,614                                    | 12,970                                     | 2,457  | 1,429 | 3,266  | 4,057  | 8,142  | 11,293 | מסחרי - אחר                           |
| 41,912                                    | 12,365                                     | 2,279  | 1,313 | 3,092  | 3,805  | 7,940  | 11,118 | אשראי בדירוג ביצוע                    |
| 823                                       | 190                                        | 78     | 56    | 83     | 143    | 134    | 139    | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי |
| 637                                       | 309                                        | 51     | 49    | 58     | 95     | 49     | 26     | אשראי בעייתי צובר                     |
| 242                                       | 106                                        | 49     | 11    | 33     | 14     | 19     | 10     | אשראי שאינו צובר                      |
| 35,341                                    | -                                          | 13,188 | 3,265 | 5,025  | 7,167  | 5,670  | 1,026  | אנשים פרטיים - הלוואות לדיר           |
| 24,329                                    | -                                          | 9,951  | 2,299 | 3,302  | 4,610  | 3,510  | 657    | LTV עד 60%                            |
| 10,384                                    | -                                          | 2,804  | 926   | 1,666  | 2,501  | 2,131  | 356    | LTV מעל 60% ועד 75%                   |
| 628                                       | -                                          | 433    | 40    | 57     | 56     | 29     | 13     | LTV מעל 75%                           |
| 34,874                                    | -                                          | 12,874 | 3,230 | 4,974  | 7,123  | 5,651  | 1,022  | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע      |
| 129                                       | -                                          | 92     | 11    | 9      | 8      | 6      | 3      | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע |
| 191                                       | -                                          | 106    | 19    | 26     | 28     | 11     | 1      | בפיגור 30-89 יום                      |
| 147                                       | -                                          | 116    | 5     | 16     | 8      | 2      | -      | בפיגור מעל 90 יום                     |
| 166                                       | -                                          | 131    | 6     | 16     | 9      | 4      | -      | אשראי שאינו צובר                      |
| 23,174                                    | 1,959                                      | 5,364  | 1,449 | 1,988  | 2,772  | 3,807  | 5,835  | אנשים פרטיים - אחר                    |
| 22,285                                    | 1,835                                      | 5,037  | 1,382 | 1,898  | 2,660  | 3,714  | 5,759  | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע      |
| 772                                       | 110                                        | 285    | 56    | 78     | 96     | 78     | 69     | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע |
| 73                                        | 4                                          | 31     | 7     | 7      | 10     | 8      | 6      | בפיגור 30-89 יום                      |
| 44                                        | 10                                         | 11     | 4     | 5      | 6      | 7      | 1      | בפיגור מעל 90 יום                     |
| 91                                        | 3                                          | 41     | 8     | 9      | 13     | 9      | 8      | אשראי שאינו צובר                      |
| 119,599                                   | 17,283                                     | 22,333 | 6,631 | 11,587 | 16,631 | 23,696 | 21,438 | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל   |
| 429                                       | 186                                        | 8      | 1     | 1      | -      | 21     | 212    | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל    |
| 429                                       | 186                                        | 8      | 1     | 1      | -      | 21     | 212    | אשראי לא בעייתי                       |
| -                                         | -                                          | -      | -     | -      | -      | -      | -      | אשראי בעייתי צובר                     |
| -                                         | -                                          | -      | -     | -      | -      | -      | -      | אשראי שאינו צובר                      |
| 120,028                                   | 17,469                                     | 22,341 | 6,632 | 11,588 | 16,631 | 23,717 | 21,650 | סך הכל אשראי לציבור                   |

\* לרבות יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**1.1. איכות אשראי לפי שנות העמדת האשראי (המשך)**

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)*                  |                                                             |                                   |        |       |       |        |        |        |                                            |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------|-----------------------------------|--------|-------|-------|--------|--------|--------|--------------------------------------------|
| יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב |                                                             |                                   |        |       |       |        |        |        |                                            |
| סך הכל                                   | יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות שהומרו להלוואות לזמן קצוב | יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות | קודם   | 2019  | 2020  | 2021   | 2022   | 2023   |                                            |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>               |                                                             |                                   |        |       |       |        |        |        |                                            |
| <b>ציבור - מסחרי</b>                     |                                                             |                                   |        |       |       |        |        |        |                                            |
| <b>בינוי ונדל"ן</b>                      |                                                             |                                   |        |       |       |        |        |        |                                            |
| 17,561                                   | 3                                                           | 2,217                             | 1,167  | 422   | 945   | 1,306  | 4,730  | 6,771  | אשראי בדירוג ביצוע                         |
| 17,046                                   | 3                                                           | 2,105                             | 1,145  | 395   | 929   | 1,253  | 4,552  | 6,664  | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי      |
| 375                                      | -                                                           | 46                                | 11     | 13    | 8     | 33     | 170    | 94     | אשראי בעייתי צובר                          |
| 92                                       | -                                                           | 58                                | 3      | 1     | 6     | 7      | 5      | 12     | אשראי שאינו צובר                           |
| 48                                       | -                                                           | 8                                 | 8      | 13    | 2     | 13     | 3      | 1      |                                            |
| 43,637                                   | 9                                                           | 24,099                            | 2,087  | 1,165 | 1,843 | 2,405  | 4,633  | 7,396  | <b>מסחרי - אחר</b>                         |
| 41,770                                   | 7                                                           | 23,332                            | 1,922  | 1,007 | 1,694 | 2,204  | 4,464  | 7,140  | אשראי בדירוג ביצוע                         |
| 801                                      | 1                                                           | 273                               | 78     | 84    | 70    | 103    | 105    | 87     | אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי      |
| 720                                      | 1                                                           | 372                               | 42     | 32    | 45    | 64     | 27     | 137    | אשראי בעייתי צובר                          |
| 346                                      | -                                                           | 122                               | 45     | 42    | 34    | 34     | 37     | 32     | אשראי שאינו צובר                           |
| 35,450                                   | -                                                           | -                                 | 12,379 | 3,141 | 4,838 | 6,902  | 5,630  | 2,560  | <b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיר</b>         |
| 24,445                                   | -                                                           | -                                 | 9,440  | 2,218 | 3,195 | 4,447  | 3,510  | 1,635  | LTV עד 60%                                 |
| 10,454                                   | -                                                           | -                                 | 2,566  | 890   | 1,595 | 2,397  | 2,093  | 913    | LTV מעל 60% ועד 75%                        |
| 551                                      | -                                                           | -                                 | 373    | 33    | 48    | 58     | 27     | 12     | LTV מעל 75%                                |
| 34,949                                   | -                                                           | -                                 | 12,090 | 3,104 | 4,778 | 6,838  | 5,595  | 2,544  | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע           |
| 130                                      | -                                                           | -                                 | 74     | 8     | 16    | 15     | 6      | 11     | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע      |
| 178                                      | -                                                           | -                                 | 83     | 16    | 24    | 29     | 21     | 5      | בפיגור 30-89 יום                           |
| 193                                      | -                                                           | -                                 | 132    | 13    | 20    | 20     | 8      | -      | בפיגור מעל 90 יום                          |
| 205                                      | -                                                           | -                                 | 139    | 13    | 24    | 20     | 9      | -      | אשראי שאינו צובר                           |
| 22,139                                   | 146                                                         | 5,035                             | 4,746  | 1,241 | 1,684 | 2,323  | 3,134  | 3,830  | <b>אנשים פרטיים - אחר</b>                  |
| 21,288                                   | 134                                                         | 4,857                             | 4,492  | 1,189 | 1,617 | 2,236  | 3,048  | 3,715  | אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע           |
| 779                                      | 10                                                          | 162                               | 237    | 47    | 62    | 78     | 75     | 108    | אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע      |
| 51                                       | 1                                                           | 10                                | 11     | 4     | 4     | 6      | 8      | 7      | בפיגור 30-89 יום                           |
| 21                                       | 1                                                           | 6                                 | 6      | 1     | 1     | 3      | 3      | -      | בפיגור מעל 90 יום                          |
| 91                                       | 1                                                           | 37                                | 18     | 4     | 6     | 7      | 9      | 9      | אשראי שאינו צובר                           |
| 118,787                                  | 158                                                         | 31,351                            | 20,379 | 5,969 | 9,310 | 12,936 | 18,127 | 20,557 | <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b> |
| 453                                      | -                                                           | 213                               | -      | -     | 1     | -      | 1      | 238    | <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</b>  |
| 429                                      | -                                                           | 213                               | -      | -     | 1     | -      | 1      | 214    | אשראי לא בעייתי                            |
| 24                                       | -                                                           | -                                 | -      | -     | -     | -      | -      | 24     | אשראי בעייתי צובר                          |
| -                                        | -                                                           | -                                 | -      | -     | -     | -      | -      | -      | אשראי שאינו צובר                           |
| 119,240                                  | 158                                                         | 31,564                            | 20,379 | 5,969 | 9,311 | 12,936 | 18,128 | 20,795 | <b>סך הכל אשראי לציבור</b>                 |

\* הוצג מחדש בעקבות טיוב נתונים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים:**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)                     |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|
| הכנסות רבית שגרשמו <sup>(2)</sup>            | יתרת קרן חוזית של לא צוברים | סך הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים | יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה | יתרת הפרשה | יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה |
| -                                            | 1,265                       | 67                                         | 19                                                       | 10         | 48                                                    |
| -                                            | 2,053                       | 355                                        | 23                                                       | 129        | 332                                                   |
| -                                            | 3,318                       | 422                                        | 42                                                       | 139        | 380                                                   |
| -                                            | 220                         | 180                                        | 1                                                        | 8          | 179                                                   |
| -                                            | 335                         | 95                                         | 6                                                        | 31         | 89                                                    |
| -                                            | 3,873                       | 697                                        | 49                                                       | 178        | 648                                                   |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                   |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| בינוי ונדל"ן                                 |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| מסחרי - אחר                                  |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                          |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדירור                |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| אנשים פרטיים - אחר                           |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b> |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                    |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל           |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| -                                            | 22                          | 1                                          | -                                                        | -          | 1                                                     |
| -                                            | 3,895                       | 698                                        | 49                                                       | 178        | 649                                                   |
| <b>סך הכל (*)</b>                            |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| מזה: (*)                                     |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים  |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון         |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| נמדד על בסיס קבוצתי                          |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
|                                              |                             | 408                                        | 27                                                       | 139        | 381                                                   |
|                                              |                             | 12                                         | 12                                                       | -          | -                                                     |
|                                              |                             | 278                                        | 10                                                       | 39         | 268                                                   |

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שגרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו גרשמות הכנסות רבית בסך 29 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 691 מיליון ש"ח.

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)                     |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
|----------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|
| הכנסות רבית שגרשמו <sup>(2)</sup>            | יתרת קרן חוזית של לא צוברים | סך הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים | יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה | יתרת הפרשה | יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה |
| -                                            | 1,725                       | 65                                         | 19                                                       | 14         | 46                                                    |
| -                                            | 3,891                       | 242                                        | 43                                                       | 66         | 199                                                   |
| -                                            | 5,616                       | 307                                        | 62                                                       | 80         | 245                                                   |
| -                                            | 204                         | 166                                        | 1                                                        | 7          | 165                                                   |
| -                                            | 318                         | 91                                         | 8                                                        | 29         | 83                                                    |
| -                                            | 6,138                       | 564                                        | 71                                                       | 116        | 493                                                   |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                   |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| בינוי ונדל"ן                                 |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| מסחרי - אחר                                  |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| <b>סך הכל מסחרי</b>                          |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| אנשים פרטיים - הלוואות לדירור                |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| אנשים פרטיים - אחר                           |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b> |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                    |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל           |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| -                                            | 50                          | -                                          | -                                                        | -          | -                                                     |
| -                                            | 6,188                       | 564                                        | 71                                                       | 116        | 493                                                   |
| <b>סך הכל (*)</b>                            |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| מזה: (*)                                     |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים  |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון         |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
| נמדד על בסיס קבוצתי                          |                             |                                            |                                                          |            |                                                       |
|                                              |                             | 292                                        | 47                                                       | 80         | 245                                                   |
|                                              |                             | 12                                         | 12                                                       | -          | -                                                     |
|                                              |                             | 260                                        | 12                                                       | 36         | 248                                                   |

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שגרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו גרשמות הכנסות רבית בסך 20 מיליון ש"ח.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 551 מיליון ש"ח.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור<sup>(1)</sup> (המשך)**  
**2. א. מידע נוסף על חובות לא צוברים: (המשך)**

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)            |                          |                                            |                                           |            |                                                       |                                              |
|-----------------------------------|--------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------|----------------------------------------------|
| הכנסות רבית שנרשמו <sup>(2)</sup> | יתרת קרן חובות לא צוברים | סך הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים | יתרת חובות לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה | יתרת הפרשה | יתרת חובות לא צוברים בגינם קיימת הפרשה <sup>(1)</sup> |                                              |
| -                                 | 1,473                    | 48                                         | 20                                        | 9          | 28                                                    | <b>פעילות לווים בישראל</b>                   |
| -                                 | 2,140                    | 346                                        | 30                                        | 112        | 316                                                   | בינוי ונדל"ן                                 |
| -                                 | 3,613                    | 394                                        | 50                                        | 121        | 344                                                   | מסחרי - אחר                                  |
| -                                 | 243                      | 205                                        | 2                                         | 12         | 203                                                   | <b>סך הכל מסחרי</b>                          |
| -                                 | 324                      | 91                                         | 5                                         | 28         | 86                                                    | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור                |
| -                                 | 4,180                    | 690                                        | 57                                        | 161        | 633                                                   | אנשים פרטיים - אחר                           |
|                                   |                          |                                            |                                           |            |                                                       | <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b> |
| -                                 | 20                       | -                                          | -                                         | -          | -                                                     | <b>פעילות לווים בחו"ל</b>                    |
| -                                 | 4,200                    | 690                                        | 57                                        | 161        | 633                                                   | סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל           |
|                                   |                          |                                            |                                           |            |                                                       | <b>סך הכל (*)</b>                            |
|                                   |                          |                                            |                                           |            |                                                       | (*) מזה:                                     |
|                                   |                          | 378                                        | 34                                        | 121        | 344                                                   | נמדד פרטנית לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים  |
|                                   |                          | 12                                         | 12                                        | -          | -                                                     | נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון         |
|                                   |                          | 300                                        | 11                                        | 40         | 289                                                   | נמדד על בסיס קבוצתי                          |

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 56 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 582 מיליון ש"ח.



(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

## 2.ב. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

מספרי ההשוואה הוצגו בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. היתרות ליום 30 ביוני 2023 וליום 31 בדצמבר 2023 הן היתרות של חובות שעברו ארגון מחדש, אשר כאמור הוצגו מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה. למידע נוסף, ראה באור 1.ג'.

1. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                  |                           |           |               |
|--------------------------|------------------|---------------------------|-----------|---------------|
| יתרת חוב רשומה           |                  |                           |           |               |
| בעייתי                   |                  | לא בעייתי                 |           | סך הכל (1)(2) |
| לא צובר                  | צובר הכנסות רבית | בפיגור של 30 ימים או יותר | לא בפיגור |               |
| 63                       | 7                | -                         | 2         | 72            |
| 24                       | -                | -                         | 2         | 26            |
| 68                       | 22               | -                         | 9         | 99            |
| 155                      | 29               | -                         | 13        | 197           |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                  |                           |           |        |
|--------------------------|------------------|---------------------------|-----------|--------|
| יתרת חוב רשומה           |                  |                           |           |        |
| בעייתי                   |                  | לא בעייתי                 |           |        |
| לא צובר                  | צובר הכנסות רבית | בפיגור של 30 ימים או יותר | לא בפיגור | סך הכל |
| 73                       | 13               | -                         | 3         | 89     |
| 9                        | 3                | -                         | 2         | 14     |
| 64                       | 23               | -                         | 8         | 95     |
| 146                      | 39               | -                         | 13        | 198    |

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) |                  |                           |           |        |
|------------------------|------------------|---------------------------|-----------|--------|
| יתרת חוב רשומה         |                  |                           |           |        |
| בעייתי                 |                  | לא בעייתי                 |           |        |
| לא צובר                | צובר הכנסות רבית | בפיגור של 30 ימים או יותר | לא בפיגור | סך הכל |
| 70                     | 11               | -                         | 1         | 82     |
| 7                      | 1                | -                         | 3         | 11     |
| 65                     | 25               | -                         | 4         | 94     |
| 142                    | 37               | -                         | 8         | 187    |

(1) ליום 30 ביוני 2024, אין חובות צוברים שעברו שינוי בתנאים בשנים קודמות אשר הפסיקו להיכלל בגילוי, משום שהתקיימו שני התנאים הבאים:

א. בוצעה הערכת אשראי עדכנית ומתועדת היטב של מצבו הפיננסי של הלווה ושל יכולת ההחזר לפי התנאים החדשים, המראה שניתן להמשיך לסווג את החוב כחוב צובר וכי החוב אינו בפיגור ואינו בעייתי.

ב. ההערכה כללה בחינה של ביצועי פירעון נמשכים היסטוריים של הלווה, כמשמעותם בסעיף 30.ה להוראות הדיווח לציבור, במשך לכל הפחות 24 חודשים.

(2) ליום 30 ביוני 2024, חובות של לווים בקשיים פיננסיים בסך של 5 מיליון ש"ח עברו שינוי בתנאים יותר מפעמיים.

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור** (המשך)

**ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים** (המשך)

2. איכות אשראי ומצב הפיגור של חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים במהלך תקופת הדיווח

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |        |           |                           |                  |         |                               |
|-------------------------------------------------------|--------|-----------|---------------------------|------------------|---------|-------------------------------|
| יתרת חוב רשומה                                        |        |           |                           |                  |         |                               |
| מחיקות חשבונאיות                                      | סך הכל | לא בעייתי |                           | בעייתי           |         |                               |
|                                                       |        | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות רבית | לא צובר |                               |
| 1                                                     | 13     | -         | -                         | -                | 13      | פעילות לווים בישראל           |
| -                                                     | 10     | -         | -                         | -                | 10      | מסחרי                         |
| 1                                                     | 12     | -         | -                         | -                | 12      | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 2                                                     | 35     | -         | -                         | -                | 35      | אנשים פרטיים - אחר            |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל                   |        |           |                           |                  |         |                               |
| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |        |           |                           |                  |         |                               |
| יתרת חוב רשומה                                        |        |           |                           |                  |         |                               |
| מחיקות חשבונאיות                                      | סך הכל | לא בעייתי |                           | בעייתי           |         |                               |
|                                                       |        | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות רבית | לא צובר |                               |
| -                                                     | 17     | -         | -                         | -                | 17      | פעילות לווים בישראל           |
| -                                                     | -      | -         | -                         | -                | -       | מסחרי                         |
| -                                                     | 16     | -         | -                         | -                | 16      | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| -                                                     | 33     | -         | -                         | -                | 33      | אנשים פרטיים - אחר            |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל                   |        |           |                           |                  |         |                               |
| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |        |           |                           |                  |         |                               |
| יתרת חוב רשומה                                        |        |           |                           |                  |         |                               |
| מחיקות חשבונאיות                                      | סך הכל | לא בעייתי |                           | בעייתי           |         |                               |
|                                                       |        | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות רבית | לא צובר |                               |
| 1                                                     | 28     | -         | -                         | -                | 28      | פעילות לווים בישראל           |
| -                                                     | 21     | -         | -                         | -                | 21      | מסחרי                         |
| 1                                                     | 28     | -         | -                         | -                | 28      | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| 2                                                     | 77     | -         | -                         | -                | 77      | אנשים פרטיים - אחר            |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל                   |        |           |                           |                  |         |                               |
| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |        |           |                           |                  |         |                               |
| יתרת חוב רשומה                                        |        |           |                           |                  |         |                               |
| מחיקות חשבונאיות                                      | סך הכל | לא בעייתי |                           | בעייתי           |         |                               |
|                                                       |        | לא בפיגור | בפיגור של 30 ימים או יותר | צובר הכנסות רבית | לא צובר |                               |
| (1)                                                   | 31     | -         | -                         | -                | 31      | פעילות לווים בישראל           |
| -                                                     | 1      | -         | -                         | -                | 1       | מסחרי                         |
| 1                                                     | 31     | -         | -                         | -                | 31      | אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור |
| -                                                     | 63     | -         | -                         | -                | 63      | אנשים פרטיים - אחר            |
| סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל                   |        |           |                           |                  |         |                               |

באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

ב. אשראי לציבור (המשך)

ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

3. חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינויים בתקופת הדיווח

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |  |  |                      |  |  |
|-------------------------------------------------------|--|--|----------------------|--|--|
| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים     |  |  |                      |  |  |
| סך הכל                                                |  |  | סוג השינוי           |  |  |
| יתרת חוב רשומה                                        |  |  | ויתור על רבית        |  |  |
| במיליוני ש"ח                                          |  |  | במיליוני ש"ח         |  |  |
| % מסך הכל                                             |  |  | הארכת תקופה          |  |  |
| דחיית תשלומים                                         |  |  | ויתור על רבית ותקופה |  |  |
| 13                                                    |  |  | 11                   |  |  |
| 0.02                                                  |  |  | 2                    |  |  |
| 10                                                    |  |  | -                    |  |  |
| 0.03                                                  |  |  | -                    |  |  |
| 12                                                    |  |  | 9                    |  |  |
| 0.05                                                  |  |  | 3                    |  |  |
| 35                                                    |  |  | 20                   |  |  |
| 0.03                                                  |  |  | 5                    |  |  |
| 10                                                    |  |  | 10                   |  |  |

פעילות לווים בישראל

מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

| לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |  |  |                      |  |  |
|-------------------------------------------------------|--|--|----------------------|--|--|
| חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים     |  |  |                      |  |  |
| סך הכל                                                |  |  | סוג השינוי           |  |  |
| יתרת חוב רשומה                                        |  |  | ויתור על רבית        |  |  |
| במיליוני ש"ח                                          |  |  | במיליוני ש"ח         |  |  |
| % מסך הכל                                             |  |  | הארכת תקופה          |  |  |
| דחיית תשלומים                                         |  |  | ויתור על רבית ותקופה |  |  |
| 28                                                    |  |  | 25                   |  |  |
| 0.04                                                  |  |  | 3                    |  |  |
| 21                                                    |  |  | -                    |  |  |
| 0.06                                                  |  |  | -                    |  |  |
| 28                                                    |  |  | 22                   |  |  |
| 0.12                                                  |  |  | 5                    |  |  |
| 77                                                    |  |  | 47                   |  |  |
| 0.06                                                  |  |  | 8                    |  |  |
| 21                                                    |  |  | 21                   |  |  |

פעילות לווים בישראל

מסחרי

אנשים פרטיים - הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל

(1) חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

| חובות לזכרים בקשיים פיננסיים ששלו בשנת הדיווח<br>לאחר שעברו שינוי בתנאים <sup>(1)</sup> |                                 |                |                                 |                                   | השפעות כספיות של שינוי בתנאים של<br>חובות של לזכרים בקשיים פיננסיים |                                    |                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| סך הכל                                                                                  |                                 |                |                                 |                                   | סוג השינוי                                                          |                                    |                               |
| דחיית<br>תשלומים                                                                        | יתור על רבית<br>והארכת<br>תקופה | הארכת<br>תקופה | יתור<br>על רבית<br>במיליוני ש"ח | יתרת חוב<br>רשומה<br>במיליוני ש"ח | דחיית<br>תשלומים<br>ממוצעת                                          | ממוצע<br>הארכת<br>תקופה<br>בחודשים | ממוצע<br>יתור<br>על רבית<br>% |
|                                                                                         |                                 |                |                                 |                                   |                                                                     |                                    |                               |
| -                                                                                       | -                               | 3              | -                               | 3                                 | -                                                                   | 36                                 | 0.74                          |
| 1                                                                                       | -                               | -              | -                               | 1                                 | 4                                                                   | -                                  | -                             |
| -                                                                                       | -                               | 2              | -                               | 2                                 | -                                                                   | 46                                 | 1.71                          |
| 1                                                                                       | -                               | 5              | -                               | 6                                 | 4                                                                   | 41                                 | 1.34                          |

| חובות לזכרים בקשיים פיננסיים ששלו בשנת הדיווח<br>לאחר שעברו שינוי בתנאים <sup>(1)</sup> |                                 |                |                                 |                                   | השפעות כספיות של שינוי בתנאים של<br>חובות של לזכרים בקשיים פיננסיים |                                    |                               |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|----------------|---------------------------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| סך הכל                                                                                  |                                 |                |                                 |                                   | סוג השינוי                                                          |                                    |                               |
| דחיית<br>תשלומים                                                                        | יתור על רבית<br>והארכת<br>תקופה | הארכת<br>תקופה | יתור<br>על רבית<br>במיליוני ש"ח | יתרת חוב<br>רשומה<br>במיליוני ש"ח | דחיית<br>תשלומים<br>ממוצעת                                          | ממוצע<br>הארכת<br>תקופה<br>בחודשים | ממוצע<br>יתור<br>על רבית<br>% |
|                                                                                         |                                 |                |                                 |                                   |                                                                     |                                    |                               |
| -                                                                                       | 1                               | 3              | -                               | 4                                 | -                                                                   | 36                                 | 1.84                          |
| 1                                                                                       | -                               | -              | -                               | 1                                 | 3                                                                   | -                                  | -                             |
| -                                                                                       | -                               | 3              | -                               | 3                                 | -                                                                   | 46                                 | 1.49                          |
| 1                                                                                       | 1                               | 6              | -                               | 8                                 | 3                                                                   | 41                                 | 1.62                          |

## באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)

### ב. אשראי לציבור (המשך)

#### ב.2. מידע על חובות של לווים בקשיים פיננסיים שעברו שינוי בתנאים (המשך)

| חובות שכשלו (1)                                  |                                                |                                            |
|--------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------|
| לשלושת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני 2023 | לששת החודשים<br>שנסתיימו<br>ביום 30 ביוני 2023 |                                            |
|                                                  | יתרת חוב רשומה                                 |                                            |
|                                                  | (לא מבוקר)                                     |                                            |
| <b>פעילות לווים בישראל</b>                       |                                                |                                            |
| <b>ציבור-מסחרי</b>                               |                                                |                                            |
| -                                                | -                                              | בינוי ונדל"ן                               |
| 5                                                | 4                                              | מסחרי - אחר                                |
| 5                                                | 4                                              | <b>סך הכל מסחרי</b>                        |
| -                                                | -                                              | אנשים פרטיים - הלוואות לדירור              |
| 5                                                | 2                                              | אנשים פרטיים - אחר                         |
| 10                                               | 6                                              | <b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b> |

(1) חובות שכשלו בתקופת הדיווח, לאחר שעברו שינוי בתנאים של חובות של לווים בקשיים פיננסיים, במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם כשלו.

### ב. אשראי לציבור (המשך)

#### ב.2. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                      |                                    |                                    |                                 |                                  |                                |                                     |                    |
|--------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| סך הכל                   | בפיגור מעל<br>7 שנים | בפיגור מעל<br>5 שנים ועד<br>7 שנים | בפיגור מעל<br>3 שנים ועד<br>5 שנים | בפיגור מעל<br>שנה ועד<br>3 שנים | בפיגור מעל<br>180 ימים<br>עד שנה | בפיגור של<br>90 ימים<br>עד 180 | אינו בפיגור<br>של 90 יום<br>או יותר |                    |
| 423                      | -                    | 3                                  | 9                                  | 39                              | 34                               | 27                             | 311                                 | מסחרי              |
| 180                      | 4                    | 1                                  | 7                                  | 40                              | 46                               | 69                             | 13                                  | הלוואות לדירור     |
| 95                       | -                    | -                                  | -                                  | 2                               | 2                                | 2                              | 89                                  | אנשים פרטיים - אחר |
| 698                      | 4                    | 4                                  | 16                                 | 81                              | 82                               | 98                             | 413                                 | <b>סך הכל</b>      |

  

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                      |                                    |                                    |                                 |                                  |                                |                                     |                    |
|--------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| סך הכל                   | בפיגור מעל<br>7 שנים | בפיגור מעל<br>5 שנים ועד<br>7 שנים | בפיגור מעל<br>3 שנים ועד<br>5 שנים | בפיגור מעל<br>שנה ועד<br>3 שנים | בפיגור מעל<br>180 ימים<br>עד שנה | בפיגור של<br>90 ימים<br>עד 180 | אינו בפיגור<br>של 90 יום<br>או יותר |                    |
| 307                      | -                    | 4                                  | 14                                 | 39                              | 21                               | 16                             | 213                                 | מסחרי              |
| 166                      | 6                    | 2                                  | 3                                  | 20                              | 37                               | 79                             | 19                                  | הלוואות לדירור     |
| 91                       | -                    | -                                  | -                                  | 2                               | 1                                | 2                              | 86                                  | אנשים פרטיים - אחר |
| 564                      | 6                    | 6                                  | 17                                 | 61                              | 59                               | 97                             | 318                                 | <b>סך הכל</b>      |

  

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) |                      |                                    |                                    |                                 |                                  |                                |                                     |                    |
|------------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|---------------------------------|----------------------------------|--------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
| סך הכל                 | בפיגור מעל<br>7 שנים | בפיגור מעל<br>5 שנים ועד<br>7 שנים | בפיגור מעל<br>3 שנים ועד<br>5 שנים | בפיגור מעל<br>שנה ועד<br>3 שנים | בפיגור מעל<br>180 ימים<br>עד שנה | בפיגור של<br>90 ימים<br>עד 180 | אינו בפיגור<br>של 90 יום<br>או יותר |                    |
| 394                    | -                    | 4                                  | 10                                 | 31                              | 34                               | 11                             | 304                                 | מסחרי              |
| 205                    | 4                    | 1                                  | 5                                  | 31                              | 57                               | 95                             | 12                                  | הלוואות לדירור     |
| 91                     | -                    | -                                  | -                                  | 1                               | 2                                | 2                              | 86                                  | אנשים פרטיים - אחר |
| 690                    | 4                    | 5                                  | 15                                 | 63                              | 93                               | 108                            | 402                                 | <b>סך הכל</b>      |

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**3. מידע נוסף על הלוואות לדיור**

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

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)           |                    |                    |        |                                     |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------|-------------------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור                 |                    |                    |        |                                     |
| סך הכל<br>סיכון אשראי<br>חוץ מאזני | מזה: רבית<br>משתנה | מזה: בולט<br>ובלון | סך הכל |                                     |
| 1,844                              | 14,143             | 278                | 24,323 | שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60% |
| 1,444                              | 6,686              | 120                | 11,085 | מעל 60%                             |
| -                                  | 445                | 16                 | 492    | שיעבוד משני או ללא שיעבוד           |
| 3,288                              | 21,274             | 414                | 35,900 | סך הכל                              |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)           |                    |                    |        |                                     |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------|-------------------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור                 |                    |                    |        |                                     |
| סך הכל<br>סיכון אשראי<br>חוץ מאזני | מזה: רבית<br>משתנה | מזה: בולט<br>ובלון | סך הכל |                                     |
| 1,477                              | 14,056             | 233                | 23,905 | שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60% |
| 1,102                              | 6,663              | 71                 | 11,012 | מעל 60%                             |
| -                                  | 370                | 24                 | 424    | שיעבוד משני או ללא שיעבוד           |
| 2,579                              | 21,089             | 328                | 35,341 | סך הכל                              |

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)             |                    |                    |        |                                     |
|------------------------------------|--------------------|--------------------|--------|-------------------------------------|
| יתרת הלוואות לדיור                 |                    |                    |        |                                     |
| סך הכל<br>סיכון אשראי<br>חוץ מאזני | מזה: רבית<br>משתנה | מזה: בולט<br>ובלון | סך הכל |                                     |
| 1,331                              | 14,028             | 263                | 23,989 | שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60% |
| 1,099                              | 6,627              | 89                 | 11,005 | מעל 60%                             |
| -                                  | 407                | 18                 | 456    | שיעבוד משני או ללא שיעבוד           |
| 2,430                              | 21,062             | 370                | 35,450 | סך הכל                              |

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

**באור 12 - מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ג. מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים<sup>(2)</sup>**

| יתרת ההפרשה להפסדי אשראי |    |            | יתרת חוזים <sup>(1)</sup> |        |            |                                                              |
|--------------------------|----|------------|---------------------------|--------|------------|--------------------------------------------------------------|
| 31 בדצמבר                |    | 30 ביוני   | 31 בדצמבר                 |        | 30 ביוני   |                                                              |
| 2023                     |    | 2024       | 2023                      |        | 2024       |                                                              |
| (מבוקר)                  |    | (לא מבוקר) | (מבוקר)                   |        | (לא מבוקר) |                                                              |
| 1                        | -  | 1          | 141                       | 140    | 203        | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:                         |
| 16                       | 12 | 16         | 1,128                     | 1,209  | 1,103      | אשראי תעודות                                                 |
| 6                        | 7  | 6          | 2,985                     | 4,700  | 2,289      | ערבויות להבטחת אשראי                                         |
| 51                       | 51 | 49         | 4,854                     | 5,020  | 4,928      | ערבויות לרוכשי דירות                                         |
| -                        | -  | -          | 2,617                     | 2,559  | 2,999      | ערבויות והתחייבויות אחרות                                    |
| 37                       | 24 | 32         | 11,245                    | 11,565 | 11,757     | מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו                      |
| 31                       | 25 | 29         | 8,307                     | 8,774  | 9,339      | מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו |
| 18                       | 15 | 14         | 10,337                    | 9,614  | 10,432     | התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן              |
| -                        | -  | 1          | 853                       | 480    | 1,264      | מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו                       |
| -                        | -  | -          | 329                       | 319    | 556        | מסגרות להשאלות ניירות ערך                                    |
| 5                        | 3  | 4          | 2,168                     | 1,878  | 1,936      | ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף             |
|                          |    |            |                           |        |            | התחייבויות להוצאת ערבויות                                    |

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

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה**  
(במיליוני ש"ח)

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                                    |                         |       |            |             |          |
|--------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------|------------|-------------|----------|
| סך הכל                   | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | מטבע חוץ <sup>(1)</sup> |       |            | מטבע ישראלי |          |
|                          |                                    | אחר                     | אירו  | דולר ארה"ב | צמוד מדד    | לא צמוד  |
| 77,663                   | -                                  | 271                     | 339   | 1,655      | -           | 75,398   |
| 27,237                   | 1,115                              | -                       | 1,213 | 9,273      | 2,105       | 13,531   |
| 30                       | -                                  | -                       | -     | -          | -           | 30       |
| 120,436                  | 515                                | 61                      | 1,873 | 5,534      | 16,008      | 96,445   |
| 1,421                    | -                                  | -                       | -     | -          | 696         | 725      |
| 825                      | 825                                | -                       | -     | -          | -           | -        |
| 859                      | 859                                | -                       | -     | -          | -           | -        |
| 348                      | 348                                | -                       | -     | -          | -           | -        |
| 2,670                    | 1,582                              | 21                      | 45    | 804        | 3           | 215      |
| 1,320                    | 344                                | 1                       | 3     | 4          | 3           | 965      |
| 232,809                  | 5,588                              | 354                     | 3,473 | 17,270     | 18,815      | 187,309  |
| 204,069                  | 518                                | 1,547                   | 3,767 | 28,735     | 5,138       | 164,364  |
| 2,735                    | -                                  | 26                      | 15    | 275        | -           | 2,419    |
| 719                      | -                                  | 1                       | 3     | 352        | -           | 363      |
| 744                      | -                                  | -                       | -     | 744        | -           | -        |
| 4,689                    | -                                  | -                       | -     | -          | 4,689       | -        |
| 2,388                    | 1,578                              | 13                      | 18    | 527        | 24          | 228      |
| 4,260                    | 51                                 | 5                       | 13    | 173        | 87          | 3,931    |
| 219,604                  | 2,147                              | 1,592                   | 3,816 | 30,806     | 9,938       | 171,305  |
| 13,205                   | 3,441                              | (1,238)                 | (343) | (13,536)   | 8,877       | 16,004   |
| -                        | -                                  | 1,245                   | 141   | 13,047     | (250)       | (14,183) |
| -                        | -                                  | -                       | 61    | 130        | -           | (191)    |
| -                        | -                                  | 1                       | 168   | 65         | -           | (234)    |
| 13,205                   | 3,441                              | 8                       | 27    | (294)      | 8,627       | 1,396    |
| -                        | -                                  | -                       | 97    | 226        | -           | (323)    |
| -                        | -                                  | 24                      | 757   | 437        | -           | (1,218)  |

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו<sup>(3)</sup>

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

**התחייבויות**

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפרוט לא כספי.

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.



**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                                    |                         |         |            |             |          |
|--------------------------|------------------------------------|-------------------------|---------|------------|-------------|----------|
| סך הכל                   | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | מטבע חוץ <sup>(1)</sup> |         |            | מטבע ישראלי |          |
|                          |                                    | אחר                     | אירו    | דולר ארה"ב | צמוד מדד    | לא צמוד  |
| 58,553                   | -                                  | 304                     | 516     | 1,848      | -           | 55,885   |
| 22,963                   | 448                                | -                       | 1,463   | 10,856     | 2,695       | 7,501    |
| 104                      | -                                  | -                       | -       | -          | -           | 104      |
| 118,686                  | 661                                | 58                      | 1,393   | 5,304      | 14,785      | 96,485   |
| 961                      | -                                  | -                       | -       | 20         | 701         | 240      |
| 751                      | 751                                | -                       | -       | -          | -           | -        |
| 880                      | 880                                | -                       | -       | -          | -           | -        |
| 309                      | 309                                | -                       | -       | -          | -           | -        |
| 3,588                    | 1,997                              | 62                      | 169     | 1,110      | 4           | 246      |
| 1,335                    | 374                                | -                       | 18      | 17         | 8           | 918      |
| 208,130                  | 5,420                              | 424                     | 3,559   | 19,155     | 18,193      | 161,379  |
| 179,013                  | 661                                | 1,540                   | 4,593   | 28,467     | 6,175       | 137,577  |
| 4,145                    | -                                  | 71                      | 6       | 175        | -           | 3,893    |
| 608                      | -                                  | 1                       | 3       | 214        | -           | 390      |
| 4,713                    | -                                  | -                       | -       | -          | 4,711       | 2        |
| 3,184                    | 1,996                              | 32                      | 74      | 807        | 23          | 252      |
| 4,650                    | 46                                 | 1                       | 10      | 40         | 76          | 4,477    |
| 196,313                  | 2,703                              | 1,645                   | 4,686   | 29,703     | 10,985      | 146,591  |
| 11,817                   | 2,717                              | (1,221)                 | (1,127) | (10,548)   | 7,208       | 14,788   |
| -                        | -                                  | 1,221                   | 1,093   | 10,322     | (243)       | (12,393) |
| -                        | -                                  | -                       | (57)    | 11         | -           | 46       |
| -                        | -                                  | -                       | 68      | 264        | -           | (332)    |
| 11,817                   | 2,717                              | -                       | (23)    | 49         | 6,965       | 2,109    |
| -                        | -                                  | -                       | (77)    | 24         | -           | 53       |
| -                        | -                                  | -                       | 140     | 634        | -           | (774)    |

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים  
ניירות ערך  
ניירות ערך שנשאלו  
אשראי לציבור, נטו<sup>(3)</sup>  
אשראי לממשלה  
השקעה בחברה כלולה  
בנינים וציוד  
נכסים בלתי מוחשיים  
נכסים בגין מכשירים נגזרים  
נכסים אחרים

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

פקדונות הציבור  
פקדונות מבנקים  
פקדונות הממשלה  
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים  
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים  
התחייבויות אחרות  
סך כל ההתחייבויות

**הפרש**

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)  
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

**סך הכל כללי**

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)  
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

- (1) כולל צמוד מטבע חוץ.  
(2) לרבות מכשירים נגזרים שהבסיס שלהם מתייחס לפריט לא כספי.  
(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

**באור 13 - נכסים והתחייבויות לפי בסיסי הצמדה** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) |                                    |                         |       |            |             |          |
|------------------------|------------------------------------|-------------------------|-------|------------|-------------|----------|
| סך הכל                 | פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup> | מטבע חוץ <sup>(1)</sup> |       |            | מטבע ישראלי |          |
|                        |                                    | אחר                     | אירו  | דולר ארה"ב | צמוד מדד    | לא צמוד  |
| 68,866                 | -                                  | 289                     | 326   | 1,607      | -           | 66,644   |
| 26,985                 | 543                                | -                       | 1,921 | 12,213     | 1,874       | 10,434   |
| 57                     | -                                  | -                       | -     | -          | -           | 57       |
| 117,622                | 588                                | 63                      | 1,557 | 4,857      | 15,366      | 95,191   |
| 1,055                  | -                                  | -                       | -     | 23         | 686         | 346      |
| 786                    | 786                                | -                       | -     | -          | -           | -        |
| 877                    | 877                                | -                       | -     | -          | -           | -        |
| 328                    | 328                                | -                       | -     | -          | -           | -        |
| 3,651                  | 2,188                              | 30                      | 59    | 296        | 3           | 1,075    |
| 1,366                  | 370                                | -                       | 2     | 13         | 5           | 976      |
| 221,593                | 5,680                              | 382                     | 3,865 | 19,009     | 17,934      | 174,723  |
| 191,125                | 588                                | 1,423                   | 3,678 | 29,147     | 5,614       | 150,675  |
| 4,314                  | -                                  | 62                      | 2     | 728        | -           | 3,522    |
| 750                    | -                                  | 2                       | 3     | 420        | -           | 325      |
| 4,767                  | -                                  | -                       | -     | -          | 4,765       | 2        |
| 3,784                  | 2,187                              | 16                      | 72    | 161        | 20          | 1,328    |
| 4,207                  | 53                                 | 1                       | 5     | 31         | 79          | 4,038    |
| 208,947                | 2,828                              | 1,504                   | 3,760 | 30,487     | 10,478      | 159,890  |
| 12,646                 | 2,852                              | (1,122)                 | 105   | (11,478)   | 7,456       | 14,833   |
| -                      | -                                  | 1,120                   | (172) | 11,447     | (250)       | (12,145) |
| -                      | -                                  | -                       | 72    | 32         | -           | (104)    |
| -                      | -                                  | -                       | (4)   | 48         | -           | (44)     |
| 12,646                 | 2,852                              | (2)                     | 1     | 49         | 7,206       | 2,540    |
| -                      | -                                  | -                       | 119   | 30         | -           | (149)    |
| -                      | -                                  | -                       | (107) | 499        | -           | (392)    |

**נכסים**

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו<sup>(3)</sup>

אשראי לממשלה

השקעה בחברה כלולה

בנינים וציוד

נכסים בלתי מוחשיים

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים אחרים

סך כל הנכסים

**התחייבויות**

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות אחרות

סך כל ההתחייבויות

הפרש

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

מכשירים נגזרים (למעט אופציות)

אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)

סך הכל כללי

אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

(3) לאחר ניכוי הפרשות להפסדי אשראי אשר יוחסו לבסיסי ההצמדה.

## באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (במיליוני ש"ח)

### א. כללי

הוראות בנק ישראל בעניין הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים יושמה על פי השיטות וההנחות העיקריות שיתוארו להלן. אין בנתונים שיובאו להלן כדי להצביע על שווי הכלכלי של הבנק ואין הם מהווים נסיון לאמוד שווי זה.

### ב. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

הבאור כולל מידע בדבר הערכת השווי ההוגן של מכשירים פיננסיים. לרוב המכשירים הפיננסיים לא ניתן לצטט "מחיר שוק" מכיוון שלא קיים שוק פעיל בו הם נסחרים. לפיכך, השווי ההוגן נאמד באמצעות מודלים מקובלים לתמחור, כגון ערך נוכחי של תזרים מזומן עתידי המהווה ברבית ניכיון בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי ההוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. לכן, עבור רוב המכשירים הפיננסיים, הערכת השווי ההוגן דלעיל אינה בהכרח אינדיקציה לשווי מימוש של המכשיר הפיננסי ביום הדיווח. הערכת השווי ההוגן נערכה לפי שיעורי הרבית התקפים למועד הדיווח ואינה לוקחת בחשבון את התנודתיות של שיעורי הרבית. תחת הנחת שיעורי רבית אחרים יתקבלו ערכי שווי הוגן שיכול שיהיו שונים באופן מהותי. בעיקר הדברים אמורים לגבי המכשירים הפיננסיים ברבית קבועה לרבות אלו שאינם נושאים רבית. בקביעת ערכי השווי ההוגן לא הובאו בחשבון העמלות שיתקבלו או ישולמו אגב הפעילות העסקית וכן לא ניתן ביטוי להשפעת המס הנובעת מהפער בין ערכי השווי ההוגן לערכים המופיעים במאזן. יש לציין, כי הפער בין היתרה במאזן לבין יתרות השווי ההוגן יתכן ולא ימומש מכיוון שברוב המקרים הבנק עשוי להחזיק את המכשיר הפיננסי עד לפרעון. בשל כל אלו יש להדגיש כי אין בנתונים הכלולים בבאור זה כדי להצביע על שווי הבנק כעסק חי. כמו כן, בשל הקשת הרחבה של טכניקות הערכה והאומדנים האפשריים לישום במהלך ביצוע הערכת השווי ההוגן, יש להיזהר בעת עריכת השוואת ערכי שווי הוגן בין בנקים שונים.

### ג. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

**ניירות ערך סחירים** - השווי ההוגן נאמד לפי שווי שוק בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

**אשראי לציבור** - השווי ההוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורביית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי ההוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה מחיקות חשבונאיות ויתרת ההפרשות מיוחסים באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפירעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

**פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות** - השווי ההוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי ההוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. בפקדונות לפי דרישה (עו"ש) היתרה במאזן מהווה את האומדן של השווי ההוגן. מספרי ההשוואה הוצגו מחדש, כך שהיתרה במאזן תהווה את אומדן השווי ההוגן, חלף פריסה של פקדונות לפי דרישה (עו"ש) המבוססת על מודל סטטיסטי. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור לזמן קצוב הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר. מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים בעסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי** - השווי ההוגן הוערך בהתאם לעמלות בעסקאות דומות במועד הדיווח תוך התאמה ליתרת תקופת העסקה ולאיכות האשראי של הצד הנגדי.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ד. הרכב**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |         |         |        |                        |                                                                                  |
|--------------------------|---------|---------|--------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| שווי הוגן <sup>(1)</sup> |         |         |        |                        |                                                                                  |
| סך הכל                   | רמה 3   | רמה 2   | רמה 1  | יתרה במאזן             |                                                                                  |
| 77,658                   | -       | 76,971  | 687    | 77,663                 | <b>נכסים פיננסיים</b>                                                            |
| 27,028                   | 202     | 10,573  | 16,253 | 27,237                 | מזומנים ופקדונות בבנקים                                                          |
| 30                       | -       | 30      | -      | 30                     | ניירות ערך <sup>(2)</sup>                                                        |
| 118,338                  | 106,483 | -       | 11,855 | 120,436                | ניירות ערך שנשאלו                                                                |
| 1,371                    | 651     | 720     | -      | 1,421                  | אשראי לציבור, נטו                                                                |
| 2,670                    | 309     | 737     | 1,624  | 2,670                  | אשראי לממשלה                                                                     |
| 218                      | 215     | -       | 3      | 218                    | נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                        |
| 227,313                  | 107,860 | 89,031  | 30,422 | 229,675 <sup>(3)</sup> | נכסים פיננסיים אחרים                                                             |
|                          |         |         |        |                        | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                                                    |
| 203,629                  | 38,210  | 157,524 | 7,895  | 204,069                | <b>התחייבויות פיננסיות</b>                                                       |
| 2,715                    | 800     | 1,915   | -      | 2,735                  | פקדונות הציבור                                                                   |
| 719                      | 103     | 616     | -      | 719                    | פקדונות מבנקים                                                                   |
| 743                      | 376     | 367     | -      | 744                    | פקדונות הממשלה                                                                   |
| 4,529                    | -       | -       | 4,529  | 4,689                  | ניירות ערך שהושאלו או נמכרו במסגרת הסכמי רכש חוזר                                |
| 2,388                    | 24      | 740     | 1,624  | 2,388                  | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                                                   |
| 2,959                    | 2,931   | -       | 28     | 2,985                  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                   |
| 217,682                  | 42,444  | 161,162 | 14,076 | 218,329 <sup>(3)</sup> | התחייבויות פיננסיות אחרות                                                        |
|                          |         |         |        |                        | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>                                               |
| 39                       | 39      | -       | -      | 39                     | <b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>                                              |
| 859                      | 859     | -       | -      | 859                    | עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי                                               |
|                          |         |         |        |                        | <b>בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup></b> |

- (1) רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.  
 רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.  
 רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.  
 (2) לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".  
 (3) מזה: נכסים בסך 36,698 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 10,314 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ד. הרכב (המשך)**

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |         |          |        |                        |                                     |
|--------------------------|---------|----------|--------|------------------------|-------------------------------------|
| שווי הוגן <sup>(1)</sup> |         |          |        |                        |                                     |
| סך הכל                   | רמה 3   | רמה 2    | רמה 1  | יתרה במאזן             |                                     |
| 58,543                   | -       | 57,898   | 645    | 58,553                 | <b>נכסים פיננסיים</b>               |
| 22,781                   | 164     | 12,440   | 10,177 | 22,963                 | מזומנים ופקדונות בבנקים             |
| 104                      | -       | 104      | -      | 104                    | ניירות ערך <sup>(2)</sup>           |
| 117,225                  | 107,126 | -        | 10,099 | 118,686                | ניירות ערך שנשאלו                   |
| 945                      | 688     | 257      | -      | 961                    | אשראי לציבור, נטו                   |
| 3,588                    | 728     | 771      | 2,089  | 3,588                  | אשראי לממשלה                        |
| 260                      | 238     | 10       | 12     | 260                    | נכסים בגין מכשירים נגזרים           |
| 203,446                  | 108,944 | 71,480   | 23,022 | 205,115 <sup>(3)</sup> | נכסים פיננסיים אחרים                |
|                          |         |          |        |                        | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>       |
| 178,354                  | *36,273 | *134,212 | 7,869  | 179,013                | <b>התחייבויות פיננסיות</b>          |
| 3,999                    | 3,252   | 747      | -      | 4,145                  | פקדונות הציבור                      |
| 609                      | 205     | 319      | 85     | 608                    | פקדונות מבנקים                      |
| 4,462                    | -       | -        | 4,462  | 4,713                  | פקדונות הממשלה                      |
| 3,184                    | 23      | 1,070    | 2,091  | 3,184                  | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים      |
| 2,913                    | 2,889   | -        | 24     | 2,938                  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים      |
| 193,521                  | 42,642  | 136,348  | 14,531 | 194,601 <sup>(3)</sup> | התחייבויות פיננסיות אחרות           |
|                          |         |          |        |                        | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>  |
| 44                       | 44      | -        | -      | 44                     | <b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b> |
| 849                      | 849     | -        | -      | 849                    | עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי  |

**בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup>**

(\*) הוצג מחדש - לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי הוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח. בדוחות הכספיים בתקופות ההשוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי הוגן של פקדונות הציבור בסך 2,696 מיליון ש"ח.

- רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- מזה: נכסים בסך 33,020 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,162 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14.ב-14.ד.
- ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

**ד. הרכב (המשך)**

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)   |         |          |        |                        |                                                                                  |
|--------------------------|---------|----------|--------|------------------------|----------------------------------------------------------------------------------|
| שווי הוגן <sup>(1)</sup> |         |          |        |                        |                                                                                  |
| סך הכל                   | רמה 3   | רמה 2    | רמה 1  | יתרה במאזן             |                                                                                  |
| 68,863                   | -       | 68,212   | 651    | 68,866                 | <b>נכסים פיננסיים</b>                                                            |
| 26,839                   | 183     | 14,235   | 12,421 | 26,985                 | מזומנים ופקדונות בבנקים                                                          |
| 57                       | -       | 57       | -      | 57                     | ניירות ערך <sup>(2)</sup>                                                        |
| 115,804                  | 105,009 | -        | 10,795 | 117,622                | ניירות ערך שנשאלו                                                                |
| 1,007                    | 641     | 366      | -      | 1,055                  | אשראי לציבור, נטו                                                                |
| 3,651                    | 612     | 771      | 2,268  | 3,651                  | אשראי לממשלה                                                                     |
| 228                      | 218     | -        | 10     | 228                    | נכסים בגין מכשירים נגזרים                                                        |
| 216,449                  | 106,663 | 83,641   | 26,145 | 218,464 <sup>(3)</sup> | נכסים פיננסיים אחרים                                                             |
|                          |         |          |        |                        | <b>סך כל הנכסים הפיננסיים</b>                                                    |
| 190,776                  | *40,194 | *142,603 | 7,979  | 191,125                | <b>התחייבויות פיננסיות</b>                                                       |
| 4,253                    | 2,137   | 2,116    | -      | 4,314                  | פקדונות הציבור                                                                   |
| 751                      | 24      | 675      | 52     | 750                    | פקדונות מבנקים                                                                   |
| 4,575                    | 4       | -        | 4,571  | 4,767                  | פקדונות הממשלה                                                                   |
| 3,784                    | 20      | 1,496    | 2,268  | 3,784                  | אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים                                                   |
| 2,747                    | 2,736   | -        | 11     | 2,774                  | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                                                   |
| 206,886                  | 45,115  | 146,890  | 14,881 | 207,514 <sup>(3)</sup> | התחייבויות פיננסיות אחרות                                                        |
|                          |         |          |        |                        | <b>סך כל ההתחייבויות הפיננסיות</b>                                               |
| 37                       | 37      | -        | -      | 37                     | <b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>                                              |
| 865                      | 865     | -        | -      | 865                    | עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי                                              |
|                          |         |          |        |                        | <b>בנוסף, התחייבויות בגין זכויות עובדים ברוטו - פנסיה ופיצויים<sup>(4)</sup></b> |

(\*) הוצג מחדש - לאור הנחיית הפיקוח על הבנקים, הבנק הציג מחדש את אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש). בהתאם להנחיה, אומדן השווי ההוגן של פקדונות עם דרישה (עו"ש) זהה ליתרה במאזן של פקדונות אלה, במועד הדיווח. בדוחות הכספיים בתקופות ההשוואה, טרם ההצגה מחדש, אומדן זה חושב בהתאם לתזרימי המזומנים בגין הפקדונות הנ"ל, אשר נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. השפעת ההצגה מחדש הינה גידול באומדן השווי ההוגן של פקדונות הציבור בסך 3,372 מיליון ש"ח.

- רמה 1 - מדידות שווי הוגן המשתמשות במחירים מצוטטים בשוק פעיל.
- רמה 2 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים נצפים משמעותיים אחרים.
- רמה 3 - מדידות שווי הוגן המשתמשות בנתונים לא נצפים משמעותיים.
- לפירוט נוסף על יתרה במאזן ושווי הוגן של ניירות ערך, ראה באור 5, "ניירות ערך".
- מזה: נכסים בסך 37,779 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 11,826 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א-ב.32א-ד.
- ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

**באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן**  
(במיליוני ש"ח)

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)         |                                      |                                   |                   |                  |                                |
|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-     |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | השפעת הסכמי קיזוז | סך הכל שווי הוגן |                                |
| <b>נכסים</b>                     |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| 10,034                           | 10,501                               | -                                 | -                 | 20,535           | אגרות חוב זמינות למכירה        |
| 864                              | -                                    | -                                 | -                 | 864              | מניות שאינן למסחר              |
| 771                              | -                                    | -                                 | -                 | 771              | ניירות ערך למסחר               |
| 1,624                            | 737                                  | 309                               | -                 | 2,670            | נכסים בגין מכשירים נגזרים      |
| 11,858                           | -                                    | -                                 | -                 | 11,858           | אחר                            |
| 25,151                           | 11,238                               | 309                               | -                 | 36,698           | סך כל הנכסים                   |
| <b>התחייבויות</b>                |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| 1,624                            | 743                                  | 24                                | -                 | 2,391            | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 7,923                            | -                                    | -                                 | -                 | 7,923            | אחר                            |
| 9,547                            | 743                                  | 24                                | -                 | 10,314           | סך כל ההתחייבויות              |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)         |                                      |                                   |                   |                  |                                |
|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-     |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | השפעת הסכמי קיזוז | סך הכל שווי הוגן |                                |
| <b>נכסים</b>                     |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| 6,426                            | 12,297                               | -                                 | -                 | 18,723           | אגרות חוב זמינות למכירה        |
| 220                              | -                                    | -                                 | -                 | 220              | מניות שאינן למסחר              |
| 378                              | -                                    | -                                 | -                 | 378              | ניירות ערך למסחר               |
| 2,089                            | 771                                  | 728                               | -                 | 3,588            | נכסים בגין מכשירים נגזרים      |
| 10,111                           | -                                    | -                                 | -                 | 10,111           | אחר                            |
| 19,224                           | 13,068                               | 728                               | -                 | 33,020           | סך כל הנכסים                   |
| <b>התחייבויות</b>                |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| 2,091                            | 1,070                                | 23                                | -                 | 3,184            | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 7,978                            | -                                    | -                                 | -                 | 7,978            | אחר                            |
| 10,069                           | 1,070                                | 23                                | -                 | 11,162           | סך כל ההתחייבויות              |

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)           |                                      |                                   |                   |                  |                                |
|----------------------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-------------------|------------------|--------------------------------|
| מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-     |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1) | נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2) | נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3) | השפעת הסכמי קיזוז | סך הכל שווי הוגן |                                |
| <b>נכסים</b>                     |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| 7,439                            | 14,116                               | -                                 | -                 | 21,555           | אגרות חוב זמינות למכירה        |
| 316                              | -                                    | -                                 | -                 | 316              | מניות שאינן למסחר              |
| 1,452                            | -                                    | -                                 | -                 | 1,452            | ניירות ערך למסחר               |
| 2,268                            | 771                                  | 612                               | -                 | 3,651            | נכסים בגין מכשירים נגזרים      |
| 10,805                           | -                                    | -                                 | -                 | 10,805           | אחר                            |
| 22,280                           | 14,887                               | 612                               | -                 | 37,779           | סך כל הנכסים                   |
| <b>התחייבויות</b>                |                                      |                                   |                   |                  |                                |
| 2,268                            | 1,496                                | 20                                | -                 | 3,784            | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים |
| 8,042                            | -                                    | -                                 | -                 | 8,042            | אחר                            |
| 10,310                           | 1,496                                | 20                                | -                 | 11,826           | סך כל ההתחייבויות              |

**באור 14ב - פריטים הנמדדים בשווי הוגן** (המשך)  
(במיליוני ש"ח)

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר)                                                     |                     |       |       |       |                                             |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-------|-------|---------------------------------------------|
| רווחים בגין השינויים<br>בשווי לששת החודשים<br>שנסתיימו ביום 30 ביוני<br>2024 | סך הכל<br>שווי הוגן | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 |                                             |
| -                                                                            | 2                   | -     | 2     | -     | השקעה במניות                                |
| -                                                                            | 12                  | 12    | -     | -     | אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון |

| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר)                                                     |                     |       |       |       |                                             |
|------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-------|-------|---------------------------------------------|
| רווחים בגין השינויים<br>בשווי לששת החודשים<br>שנסתיימו ביום 30 ביוני<br>2023 | סך הכל<br>שווי הוגן | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 |                                             |
| 1                                                                            | 63                  | -     | 63    | -     | השקעה במניות                                |
| -                                                                            | 12                  | 12    | -     | -     | אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון |

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר)                                             |                     |       |       |       |                                             |
|--------------------------------------------------------------------|---------------------|-------|-------|-------|---------------------------------------------|
| רווחים בגין השינויים<br>בשווי לשנה שנסתיימה<br>ביום 31 בדצמבר 2023 | סך הכל<br>שווי הוגן | רמה 3 | רמה 2 | רמה 1 |                                             |
| 2                                                                  | 44                  | -     | 44    | -     | השקעה במניות                                |
| -                                                                  | 12                  | 12    | -     | -     | אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון |



**באור 14ג - שינויים בפריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה שנכללו ברמה 3**  
(במיליוני ש"ח)

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                             |                                                                          |        |         |                      |                        |                              |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| נכסים                                                | שווי הוגן ליום 31 במרס 2024 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> | רכישות | סילוקים | העברות ברטו אל רמה 3 | העברות ברטו מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                            | 367                         | 671                                                                      | 25     | (754)   | -                    | -                      | 309                          |
| התחייבויות                                           | 20                          | (4)                                                                      | -      | -       | -                    | -                      | 24                           |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                       |                             |                                                                          |        |         |                      |                        | (4)                          |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                             |                                                                          |        |         |                      |                        |                              |
|------------------------------------------------------|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| נכסים                                                | שווי הוגן ליום 31 במרס 2023 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> | רכישות | סילוקים | העברות ברטו אל רמה 3 | העברות ברטו מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                            | 877                         | 848                                                                      | 17     | (1,014) | -                    | -                      | 728                          |
| התחייבויות                                           | 28                          | (1)                                                                      | -      | (6)     | -                    | -                      | 23                           |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                       |                             |                                                                          |        |         |                      |                        | (2)                          |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                               |                                                                          |        |         |                      |                        |                              |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| נכסים                                                | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> | רכישות | סילוקים | העברות ברטו אל רמה 3 | העברות ברטו מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2024 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                            | 612                           | 1,133                                                                    | 46     | (1,482) | -                    | -                      | 309                          |
| התחייבויות                                           | 20                            | (5)                                                                      | -      | (1)     | -                    | -                      | 24                           |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                       |                               |                                                                          |        |         |                      |                        | (5)                          |

| לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                               |                                                                          |        |         |                      |                        |                              |
|------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------|------------------------|------------------------------|
| נכסים                                                | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> | רכישות | סילוקים | העברות ברטו אל רמה 3 | העברות ברטו מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 30 ביוני 2023 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                            | 642                           | 2,138                                                                    | 39     | (2,091) | -                    | -                      | 728                          |
| התחייבויות                                           | 26                            | (3)                                                                      | -      | (6)     | -                    | -                      | 23                           |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים                       |                               |                                                                          |        |         |                      |                        | (5)                          |

| לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) |                               |                                                                          |        |         |                      |                        |                               |
|------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|---------|----------------------|------------------------|-------------------------------|
| נכסים                                    | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2022 | רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup> | רכישות | סילוקים | העברות ברטו אל רמה 3 | העברות ברטו מתוך רמה 3 | שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2023 |
| נכסים בגין מכשירים נגזרים                | 642                           | 4,445                                                                    | 85     | (4,560) | -                    | -                      | 612                           |
| התחייבויות                               | 26                            | (1)                                                                      | -      | (7)     | -                    | -                      | 20                            |
| התחייבויות בגין מכשירים נגזרים           |                               |                                                                          |        |         |                      |                        | (4)                           |

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאינן מרבית.

### באור 14 ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3

| 30 ביוני 2024 (לא מבוקר) |                      |                        |                 |                   |                                                              |  |
|--------------------------|----------------------|------------------------|-----------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|--|
| טווח                     | ממוצע משוקלל באחוזים | שווי הוגן במיליוני ש"ח | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי |                                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>       |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>נכסים</b>                                                 |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | נכסים בגין מכשירים נגזרים:                                   |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית שקל-מדד                                          |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית אחר                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי מטבע חוץ                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>התחייבויות</b>                                            |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית שקל מדד                                          |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי מטבע חוץ                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b> |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון                  |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | שווי הוגן של בטחונות                                         |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | 12                                                           |  |
| 30 ביוני 2023 (לא מבוקר) |                      |                        |                 |                   |                                                              |  |
| טווח                     | ממוצע משוקלל באחוזים | שווי הוגן במיליוני ש"ח | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי |                                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>       |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>נכסים</b>                                                 |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | נכסים בגין מכשירים נגזרים:                                   |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית שקל-מדד                                          |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית אחר                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי מטבע חוץ                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>התחייבויות</b>                                            |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית שקל מדד                                          |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | - חוזי מטבע חוץ                                              |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | <b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b> |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון                  |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | שווי הוגן של בטחונות                                         |  |
|                          |                      |                        |                 |                   | 12                                                           |  |

## באור 14ד - מידע כמותי על פריטים הנמדדים בשווי הוגן שנכללו ברמה 3 (המשך)

| 31 בדצמבר 2023 (מבוקר) |                      |                        |                 |                   |                                                              |  |
|------------------------|----------------------|------------------------|-----------------|-------------------|--------------------------------------------------------------|--|
| טווח                   | ממוצע משוקלל באחוזים | שווי הוגן במיליוני ש"ח | נתונים לא נצפים | טכניקת הערכת שווי |                                                              |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | <b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>       |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | <b>נכסים</b>                                                 |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | נכסים בגין מכשירים נגזרים:                                   |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית שקל-מדד                                          |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית אחר                                              |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | - חוזי מטבע חוץ                                              |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | <b>התחייבויות</b>                                            |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:                              |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | - חוזי רבית שקל מדד                                          |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | - חוזי מטבע חוץ                                              |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | <b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b> |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון                  |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | שווי הוגן של בטחונות                                         |  |
|                        |                      |                        |                 |                   | 12                                                           |  |

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

- רבית צמודה למדד - שינוי בשיעור האינפלציה החזוי ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות מדד, כך שעלייה (ירידה) בתחזית האינפלציה תביא לעליית (לירידת) השווי ההוגן בהתאם לפוזיציה המדדית של הבנק.
- סיכון אשראי צד נגדי - שינוי בסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה ישפיע על השווי ההוגן של עסקאות, כך שככל שסיכון האשראי של הצד הנגדי לעסקה יהיה גבוה/נמוך, השווי של העסקה יהיה גבוה/נמוך.