

**הבינלאומי**



הדוחות הכספיים  
ליום 30 ביוני

**2022**

## תוכן העניינים

4	<b>דוח הדירקטוריון והנהלה</b>
6	סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה
11	הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי
35	סקירת הסיכונים
57	מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים
58	בקורות ונהלים
59	<b>הצהרת המנכ"ל</b>
60	<b>הצהרת החשבונאי הראשי</b>
61	<b>דוחות כספיים</b>
149	<b>ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח</b>
150	ממשל תאגידי
152	פרטים נוספים
157	נספח

## דוח הדירקטוריון וההנהלה

6	<b>סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה</b>
6	תיאור פעילות קבוצת הבנק
8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים
9	הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם
9	יעדים ואסטרטגיה
11	<b>הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי</b>
11	מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים
14	התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר
18	המבנה וההתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון
28	מגזרי הפעילות הפיקוחיים
34	חברות מוחזקות עיקריות
35	<b>סקירת הסיכונים</b>
35	תיאור כללי של הסיכונים ואופן ניהולם
37	סיכון אשראי
52	סיכון שוק
55	סיכון נזילות
56	סיכונים אחרים
57	<b>מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים</b>
58	<b>בקורות ונהלים</b>

## רשימת לוחות

8	מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים	1
14	תמצית דוח רווח והפסד	2
15	הרכב הרווח המימוני, נטו	3
15	נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית	4
16	פרטים לגבי ההוצאות בגין הפסדי אשראי	5
16	התפלגות ההכנסות מעמלות	6
17	פירוט ההוצאות התפעוליות והאחרות	7
18	התפתחות בסעיפי המאזן העיקריים	8
18	התפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים	9
18	נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	10
19	אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	11
19	התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק	12
20	החלוקה הענפית של ששת הלווים הגדולים בקבוצה	13
20	הרכב תיק ניירות הערך	14
21	התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים	15
21	פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים לקביעת השווי ההוגן של ניירות הערך	16
21	פירוט אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח שאינן מגובות בנכסים לפי מדינות/יבשות	17
22	פירוט אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי לפי ענפי משק	18
22	התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים	19
23	פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	20
26	הון והלימות ההון	21
26	יחס הון כולל יחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית	22
27	פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2019	23
28	סך ההכנסות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	24
28	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	25
29	יתרות מאזניות ממוצעות לפי מגזרי פעילות פיקוחיים	26
30	נתונים עיקריים אודות מגזרים עסקיים - פעילות בישראל	27
32	נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל	28
37	איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי	29
40	סיכון האשראי הכולל לפי ענפי משק	30
43	חשיפת קבוצת הבנק למוסדות פיננסיים זרים	31
44	חשיפות עיקריות למדינות זרות	32
45	היקף ההלוואות לדירור	33
46	נתונים על התפתחות תיק ההלוואות לדירור בבנק לפי מגזרי הצמדה	34
47	התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל	35
51	נתונים על סיכון האשראי לציבור בענף הבינוי והנדל"ן בישראל	36
52	ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים	37
53	תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה	38
54	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים	39
54	תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד	40
54	ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים	41
55	יחס מימון יציב נטו	42
55	יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות	43

## דוח הדירקטוריון והנהלה ליום 30 ביוני 2022

בישיבת הדירקטוריון שהתקיימה ביום 16 באוגוסט 2022, הוחלט לאשר ולפרסם את הדוחות הכספיים המאוחדים, הבלתי מבוקרים, של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") וחברות מוחזקות שלו (להלן ביחד - "קבוצת הבנק"), ליום 30 ביוני 2022.

## סקירה כללית, יעדים ואסטרטגיה

### תאור פעילות קבוצת הבנק

פעילותה העסקית של קבוצת הבנק מתמקדת במספר מישורים עיקריים:

- תיווך פיננסי בין מפקידים ללווים, העומד ביסודה של הבנקאות המסחרית. ההכנסות מפעילות זו מקבלות את ביטויין בהכנסות רבית, נטו ומהוות את מקור הרווח העיקרי של הקבוצה.
- שירותים פיננסיים ובנקאיים מניבי עמלות, במגוון רחב של פעילויות, בתחומי ניירות הערך, מטבע חוץ, סחר בינלאומי, שירותי מידע, כרטיסי אשראי, מכשירים פיננסיים נגזרים וכיו"ב.
- ייעוץ השקעות וייעוץ פנסיוני.
- השקעת כספי הנוסטרו של הבנק וניהול סיכונים שוק ונדילות.
- שירותי תפעול בנקאיים לשוק ההון.
- שירותי נאמנות לגופים מוסדיים באמצעות החברה לנאמנות.

הבנק פועל באמצעות שלוש חטיבות עסקיות עיקריות:

- החטיבה העסקית המרכזת את מכלול הפעילות מול לקוחות עסקיים גדולים (corporate) ומסחריים (middle market), וכן את תחום האשראי מול לקוחות עסקיים ומוסדיים הפעילים בשוק ההון.
  - החטיבה הבנקאית המספקת באמצעות הסניפים שירותי בנקאות ומשכנתאות לכלל מגזרי הלקוחות - משקי בית, בנקאות פרטית ועסקים קטנים. במסגרת זו, פועלים גם סניפי יובנק המתמחים בבנקאות פרטית ובשוק ההון וסניפי אוצר החייל, המתמחים במתן שירותים ללקוחות קמעונאיים ומסחריים, בדגש על עובדי וגמלאי מערכת הביטחון. בנוסף, במסגרת מערך פאג"י, פועלים סניפים המתמחים במגזר הדתי והחרדי.
  - חטיבת נכסי לקוחות המרכזת את מכלול הפעילות בתחומי שוק ההון, הכספים והמט"ח עם הלקוחות הפרטיים, העסקיים, המוסדיים ופעילי שוק ההון. במסגרת החטיבה פועלים חדרי העסקאות בניירות ערך, במט"ח ובפקדונות וכן מערכי ייעוץ ההשקעות, הייעוץ הפנסיוני ומרכז ההשקעות. כמו כן, החטיבה ממונה על פעילות חברות בנות בתחומים משיקים - החברה לנאמנות והחברה לניהול תיקים.
- בנוסף לבנק, כוללת הקבוצה גם את בנק מסד, המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

רואי החשבון סומך חייקין (KMPG) מכהנים כרואי החשבון של הבנק משנת 1972.

### אישרור דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

ביום 4 בינואר 2022, אישררה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג ilAAA/Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג ilAA.

ביום 18 במאי 2022, אישררה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ל-יצ"ב.

ביום 8 באוגוסט 2022, אישררה חברת "מידרוג" את הערכת האיתנות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג il.aa2, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג il.1-P, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג il.Aaa אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג il(hyb).Aa3 אופק יציב.

## **מידע צופה פני עתיד**

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

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

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

## מידע כספי תמציתי ומדדי ביצוע עיקריים

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		יחסים פיננסיים עיקריים
	2021	2022	
		באחוזים	
14.7%	*15.1%	13.3%	<b>מדדי ביצוע עיקריים</b>
0.82%	*0.83%	0.73%	תשואת הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק להון <sup>(1)(3)</sup>
11.46%	*11.70%	10.15%	תשואה לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>
5.34%	*5.51%	5.02%	יחס הון עצמי רובד 1
128%	137%	125%	יחס המינוף
**139%		134%	יחס כיסוי הנזילות
2.6%	2.6%	2.6%	יחס מימון יציב נטו <sup>(2)</sup>
1.6%	1.6%	1.8%	יחס סך ההכנסות לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>
0.8%	0.8%	0.8%	יחס הכנסות רבית, נטו לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>
58.3%	*58.2%	56.6%	יחס עמלות לנכסים ממוצעים <sup>(1)</sup>
			יחס יעילות
			<b>מדדי איכות אשראי עיקריים</b>
1.05%	1.19%	0.98%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת האשראי לציבור
***0.62%	***0.71%	0.55%	שיעור חובות לא צוברים או בפיגור של 90 ימים או יותר מיתרת האשראי לציבור
***244%	***239%	185%	שיעור יתרת הפרשה להפסדי אשראי מיתרת אשראי לציבור לא צובר
(0.01%)	-	0.04%	שיעור מחיקות חשבונאיות, נטו מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>
(0.23%)	(0.30%)	0.06%	שיעור הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	2021	2022	במיליוני ש"ח	נתונים עיקריים מדוח רווח והפסד
*708	664			רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,380	1,603			הכנסות רבית, נטו
(137)	31			הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
*866	775			הכנסות שאינן מרבית
711	755			מזה: עמלות
1,308	1,346			הוצאות תפעוליות ואחרות
800	815			מזה: משכורות והוצאות נלוות
*7.06	6.62			רווח נקי בסיסי למניה בת 0.05 ש"ח (בש"ח)

2021 בדצמבר 31	2021 ביוני 30	2022 ביוני 30	נתונים עיקריים מהמאזן
			במיליוני ש"ח
180,470	*173,075	192,026	סך כל הנכסים
57,370	56,673	56,305	מזה: מזומנים ופקדונות בבנקים
15,091	*16,291	15,349	ניירות ערך
101,164	95,191	112,811	אשראי לציבור, נטו
170,033	*162,774	181,606	סך כל ההתחייבויות
153,447	146,276	164,539	מזה: פקדונות הציבור
5,144	5,035	5,429	פקדונות מבנקים
3,356	2,833	4,187	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,003	*9,880	9,973	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

2021 בדצמבר 31	2021 ביוני 30	2022 ביוני 30	נתונים נוספים
12,950	10,440	13,010	מחיר מניה (באגרות)
543	-	538	דיבידנד למניה (באגרות)

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה לתמצית הדוחות הכספיים.

\*\* הוצג מחדש.

\*\*\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

(1) מחושב על בסיס שנתי.

(2) בהתאם להוראות בנק ישראל יחס מימון יציב נטו חושב החל משנת 2021. לפיכך, לא מוצגים נתוני השוואה לששת החודשים שנסתיימו ביום 30.6.2021.

(3) בהתאם להוראות בנק ישראל, החל משנת 2022, שנתה שיטת המרת התשואה לתקופה למונחים שנתיים, מחישוב מעריכי לחישוב ליניארי. נתוני השוואה הוצגו מחדש.

## הסיכונים העיקריים שהבנק חשוף אליהם

פעילותה של קבוצת הבנק מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים שבהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפים ולווים); סיכוני שוק, כאשר העיקרי שבהם הינו סיכון הרבית; סיכוני נזילות; סיכונים תפעוליים, לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע; סיכון ציות ואיסור הלבנת הון; סיכון אסטרטגיה; סיכון מוניטין; סיכון משפטי וסיכון מודל.

כל הסיכונים המהותיים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל.

במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.

מידע נוסף מפורט בדוחות הכספיים לשנת 2021.

## סיכונים מתפתחים

סיכונים מתפתחים הם סיכונים שעשויים להיווצר בתחומים חדשים, או מוקדי סיכון חדשים בתחומים קיימים, שנגזרים, בין היתר, מתמורות בסביבה שמשפיעה על תחומי הפעילות הבנקאית, לרבות סביבה רגולטורית, תחרותית, דיגיטלית ועוד.

הסיכונים המתפתחים העיקריים הינם סיכון מאקרו כלכלי, סיכון אסטרטגי/מודל עסקי, סיכון רגולטורי, סיכוני סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכונים חוצי גבולות, סיכון בנקאות הוגנת וסיכון סביבתי. לפירוט נוסף אודות הסיכונים המתפתחים, ראה דוח הסיכונים באתר האינטרנט של הבנק.

## רקע מאקרו כלכלי

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, נמשכה הפעילות הכלכלית הסדירה במשק, לצד נגיף הקורונה ועל רקע מחזוריות גלי התחלואה. עם זאת, עדיין קיימת מידה של חוסר וודאות נוכח הסיכון בגילוי ווריאנטים נוספים של הנגיף והסיכון להתפרצות גלי תחלואה נוספים בעתיד. כמו כן, ההתמתנות הנמשכת בפעילות הכלכלית בעולם על רקע עליית שיעורי האינפלציה, עליית הרבית בעולם, השפעות המלחמה באוקראינה, ההאטה בפעילות הייצור בסין וכן חוסר הוודאות הפוליטית בישראל, עלולים להעיב על הפעילות במשק.

הבנק ממשיך במעקב ובניטור אחר הסיכונים השונים ובכללם אלו שההסתברות להתממשותם גדלה בעקבות האירועים כאמור לעיל, השלכותיהם והשפעותיהם על הבנק, בין היתר, סיכוני האשראי, סיכוני סייבר ואבטחת המידע, המשכיות עסקית, סיכוני איסור הלבנת הון, הסיכון האסטרטגי ועוד.

לפרטים נוספים, ראה התפתחויות כלכליות עיקריות, להלן.

## יעדים ואסטרטגיה

הבנק פועל על פי תכנית אסטרטגית רב שנתית המתוקפת על ידי הדירקטוריון, מדי חצי שנה. בחודש נובמבר 2019, אישר דירקטוריון הבנק אסטרטגיה תאגידית מעודכנת לשנים 2020-2022. בימים אלו, הבנק פועל לגיבוש אסטרטגיה תאגידית חדשה לשנים 2023-2025.

הנהלת הבנק מוכוננת ומונחת על ידי הדירקטוריון וועדותיו באשר לאסטרטגיה ולמדיניות העסקית של הבנק. במסגרת זו, מאושרים על ידי הדירקטוריון המטרות, היעדים הכמותיים והאיכותיים ותחומי הפעילות של הבנק.

הדירקטוריון וועדותיו מפקחים על עבודת ההנהלה בכל הקשור ביישום האסטרטגיה והמדיניות העסקית, כפי שאושרו על ידם. הדירקטוריון גם מאשר את מדיניות ניהול הסיכונים הכוללת, לרבות קביעת מגבלות שונות לחשיפות בתחום סיכוני האשראי, השוק והנזילות. היחידות השונות בבנק, במערך הסינפים ובמטה, פועלות במסגרת נהלים וחוזרים כתובים המנחים אותן בפעילותן השוטפת. נהלים אלו מגדירים, בין היתר, את סמכויות היחידות השונות בבנק, ואת דרכי הפעולה בהן עליהן לנקוט.

הבנק פועל לחיזוק מעמדו בקרב לקוחותיו ומכוון להענקת שירותים בנקאיים מעודכנים ומותאמים לצרכיהם, ביעילות, במקצועיות ובביטחון, תוך התאמה לסביבת הבנקאות המשתנה ושמירה על רמת סיכון מידתית.

בתכנית האסטרטגית נקבעו מיקודים עסקיים, שמטרתם להציע את הבנק קדימה בסביבת התחרות ותחת תנאי אי ודאות. לתכנית יעדי על במונחי תשואה על ההון ויחס יעילות. במקביל לניהול סיכונים מושכל, הבנק שם דגש בתכנית לנושאים הבאים:

- מתן ערך מוסף ללקוחותיו וזאת בהתאם לצרכיו של כל לקוח, לרבות בתחום הדיגיטל והמענה הטכנולוגי.
- שמירה על מובילתו בשוק ההון.
- צמיחה ממוקדת סגמנטים נבחרים במגזר העסקי.
- מיקודן של החברה הבת מסד והמותגים יובנק, פאג'י ואוצר החייל, בנישות הפעילות הייחודיות להם.



- הובלת מהלכי התייעלות בהוצאות תוך ייעול מצבת כח אדם, שיפור תהליכים, המשך התייעלות ברשת הסינוף והמשך הסטה לערוצי הבנקאות הדיגיטלית.
- בנייה וחזוק של יכולות ליבה קריטיות, כגון ניהול הדאטה ופיתוח עסקי.
- תהליכים אסטרטגיים נוספים שבוצעו בבנק בשנים האחרונות, כללו את אסטרטגיית תשתיות המחשוב, אסטרטגייה לפעילות הדיגיטל, אשר מטרתה לדאוג למענה טכנולוגי מתקדם ללקוחות, אסטרטגיית דאטה, הממנפת את המידע הרב בארגון ליצירת ערך עסקי משמעותי לבנק ואסטרטגייה לתחום הסינוף, אשר מטרתה להתאים את מערך הסינוף לעולם הבנקאות המשתנה.

### **היבטי סביבה, חברה וממשל עיקריים (ESG)**

- הבנק רואה חשיבות מרובה בקידום היבטי סביבה, חברה וממשל תאגידי (ESG) בפעילותו העסקית ומשקיע בכך משאבים רלוונטיים, בהתאם לאסטרטגייה העסקית שלו.
- במהלך הרבעון השני של השנה, גיבש הבנק אסטרטגיית ESG ארגונית כוללת, במסגרתה נקבעו יעדים רב שנתיים, תוך התמקדות במספר תחומים מרכזיים כמפורט להלן.
- שילוב היבטי ESG בתחום שוק ההון - במסגרת מובילותו בשוק ההון, החליט הבנק לשלב שיקולי ESG בייעוץ ההשקעות ולהנגיש מידע בנושא ללקוחותיו, באמצעות יועצי ההשקעות הבנקאיים ומערכות המסחר. במסגרת זו, הבנק פועל להנגיש מידע בנושא ESG של ניירות ערך שונים באמצעות מערכות המסחר ובוחן את האפשרות לשלב דירוגי ESG במתודולוגיות האנליזה של הבנק לניירות ערך. במקביל, הבנק משלים בימים אלו מערך הדרכות בנושא ליועצי ההשקעות הבנקאיים, במטרה לסייע להם לשלב את תחום ה-ESG בתהליכי הייעוץ, בהתאם לצרכי הלקוחות והנחיותיהם.
- ניהול סיכוני סביבה ואקלים באשראי העסקי - הבנק בוחן באופן קבוע את תהליכי ניהול סיכוני הסביבה בעסקאות אשראי מהותיות ומקפיד בעת קבלת החלטות מתן אשראי, להתחשב בהיבטי הסיכון הסביבתי, ככל שהנושא רלוונטי לעסקה. על רקע ההתפתחויות המשמעותיות של השנים האחרונות בפרקטיקות לניהול סיכוני סביבה, מתעתד הבנק לבצע בחינה מחודשת של תהליכי הערכה וניהול הסיכון הסביבתי, תוך התאמתם, ככל שניתן, לפרקטיקות המקובלות בעולם. במסגרת זו הבנק יבחן את תיאבון הסיכון שלו, לרבות קביעת יעדים ומגבלות.
- קידום הבנה פיננסית בקרב לקוחות הבנק, בדגש על שוק ההון - הבנק שוקד על קידום הבנה פיננסית של לקוחותיו השונים, באמצעות אמצעים דיגיטליים, כגון קורסים וסרטונים. התכנים מפורסמים ללקוחות באתר האינטרנט של הבנק, במטרה להרחיב את היקפי החשיפה לתכנים הללו, להעצים את הידע הפיננסי של הלקוחות ולסייע להם לקבל החלטות פיננסיות מושכלות יותר. חלק מהתכנים מותאמים לצרכים ייחודיים של לקוחות מסקטורים ספציפיים, כגון עסקים קטנים ועצמאיים. מעבר לערך החברתי הרב במהלך זה, הבנק מכיר בחשיבות של הידע הפיננסי של לקוחותיו, גם כחלק מכלי ניהול הסיכונים שלו.
- קידום גיוון בתעסוקה - כארגון, אשר אחד האלמנטים העסקיים המרכזיים שלו הוא פנייה למגוון רחב של מגזרים ואוכלוסיות בחברה הישראלית, הבנק מאמין בחשיבותו של גיוון רחב בתמהיל עובדי הקבוצה ובהתאם פועל לגיוס עובדים מקבוצות מגוונות בחברה הישראלית.

## הסבר וניתוח לתוצאות ולמצב העסקי

### מגמות, תופעות, התפתחויות ושינויים מהותיים

#### התפתחויות כלכליות עיקריות

להלן ההתפתחויות הכלכליות העיקריות, שהשפיעו על הסביבה הכלכלית בה פועל ענף הבנקאות בישראל, במחצית הראשונה של שנת 2022. המשק הישראלי ממשיך בפעילות כלכלית סדירה גם במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, לצד מחזוריות גלי התחלואה בקורונה. התאוששות זו באה לידי ביטוי, בין היתר, בכך שהמשק נפתח במלואו וללא מגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית, לאור מדיניות ההכלה של מגיפת הקורונה, שנקטה ממשלת ישראל בהמלצת משרד הבריאות, לטובת החזרת המשק לפעילות לצד המגיפה. עם זאת, בתחזית המאקרו כלכלית של אגף הכלכלנית הראשית במשרד האוצר, שפורסמה בחודש יולי 2022, צוין, כי עדיין קיימת אי ודאות מסוימת לגבי עוצמת הפעילות הכלכלית במשק, על רקע הסיכון להמשך מחזוריות גלי תחלואה בעתיד והתפתחות זנים חדשים של הנגיף, אשר יעילות החיסונים נגדם תהיה פחותה וכן מההשלכות הכלכליות של בחירות נוספות לכנסת ביום 1 בנובמבר 2022 (בפעם החמישית מזה כשלוש שנים), בצילו של המשבר הפוליטי בישראל. שוק העבודה שב למות דומות לאלו ששררו ערב המשבר. נתוני סקרי כח אדם מצביעים על ירידה בשיעור האבטלה הרחב, על רקע פתיחת המשק והסרה של מרבית הגבלות הקורונה. בדוח על המדיניות המוניטרית למחצית הראשונה של שנת 2022, מציין בנק ישראל, שבמהלך התקופה הנסקרת, חצה שיעור האינפלציה את הגבול העליון של היעד. עליית המחירים ובפרט מחירי האנרגיה והסחורות, שיקפו בין היתר, את התגברות הביקוש העולמי, נוכח השיבושים בפעילות הייצור בסין, העלייה במחירי ההובלה הימית, התפתחות המלחמה באוקראינה והסנקציות על רוסיה בעקבותיה.

#### צמיחה

ביום 7 ביולי 2022, עדכנה חטיבת המחקר של בנק ישראל את תחזיותיה, לפיהן צפוי התוצר לצמוח בשנת 2022 בשיעור של 5.0% ובשנת 2023 בשיעור של 3.5% (תחזית הצמיחה לשנים 2022-2023 הופחתו ב-0.5 נקודות אחוז, בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש אפריל 2022), על רקע הצפי למדיניות מוניטרית מרסנת יותר, וכן בשל התייקרות מוצרים ותשומות מיובאים התורמים למיתון הצריכה הפרטית וההשקעות. תחזית חטיבת המחקר בנוגע ליבוא וייצוא לשנת 2023 הופחתו אף הן, בהשוואה לתחזית הקודמת מחודש אפריל 2022 ועומדות על כ-3% (ירידה של 1.5%) וכ-2.5% (ירידה של 0.5%) בהתאמה, בעקבות הירידה בתחזיות הצמיחה בעולם. בתחזית המאקרו כלכלית של אגף הכלכלנית הראשית במשרד האוצר צוין, כי ברבעון הראשון של שנת 2022, התכווץ התוצר המקומי בשיעור שנתי של 1.8%. עוד צוין, כי הירידה בתוצר מעידה על תיקון הנובע מעיתוי ולא על מגמה שלילית, זאת לאחר, שברבעון האחרון של שנת 2021, חלה עלייה חדה בשיעור של 15.6% (בחישוב שנתי).

#### סיכוני אשראי של המשק

רמת הסיכון של המשק הישראלי, כפי שהיא משתקפת מדירוגי חברות הדירוג ומשוקי ההון, נמוכה באופן יחסי. חברת דירוג האשראי העולמית Fitch אישררה, בחודש פברואר 2022, את דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A+ והותירה אותו עם תחזית "יציבה". חברת דירוג האשראי העולמית Moody's אישררה, בחודש אפריל 2022, את אופק דירוג האשראי של מדינת ישראל ברמה של A1 והעלתה את תחזית הדירוג של ישראל מ"יציבה" ל"חיובית". Moody's מציינת, שהעלאת התחזית מתבצעת לאור הביצועים התקציביים החזקים והאיננות הכלכלית של ישראל, עם היציאה ממשבר הקורונה. חברת דירוג האשראי העולמית S&P אישררה, בחודש מאי 2022, את דירוג האשראי של מדינת ישראל על החוב במטבע חוץ ברמה של AA-, עם תחזית דירוג "יציבה".

#### תקציב המדינה

בחודש אוקטובר אשתקד, אישרה מליאת הכנסת את תקציב המדינה והתכנית הכלכלית (חוק ההסדרים) לשנים 2021-2022. תקציב המדינה לשנת 2021, עמד על 432.3 מיליארד ש"ח ובשנת 2022 על 452.5 מיליארד ש"ח. לפי אומדן לביצוע התקציב של החשב הכללי במשרד האוצר, שפורסם בחודש יולי 2022, במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד, גדלו ההכנסות ממסים בכ-25%, כאשר ההכנסות ממסים ישירים עלו בכ-32% (הזינוק בגבייה, בעיקר מחברות ומעצמאיים וממסי מקרקעין) וההכנסות ממסים עקיפים רשמו אף הם גידול ריאלי נאה בשיעור של כ-15%. היקף הוצאות הממשלה במהלך התקופה קטן אף הוא, נוכח צמצום הוצאות שיועדו להתמודדות עם מגיפת הקורונה. כתוצאה מכל אלה חלה ירידה בגירעון.

בתחזית בנק ישראל, שפורסמה בחודש יולי 2022, באשר למדיניות הפיסקאלית, צופה חטיבת המחקר, כי בשנת 2022 הגירעון הממשלתי (במונחי אחוזי תוצר) צפוי לעמוד על 0.7% (1.4% בתחזית מחודש אפריל 2022) ובשנת 2023 צפוי לעמוד על 1.2% (2.3% בתחזית מחודש אפריל 2022), זאת לאור צפי לתקבולי מסים גבוהים מהצפוי.

### אינפלציה

במחצית הראשונה של שנת 2022, נרשמה עלייה באינפלציה, כהמשך למגמה בשנת 2021. המדד "בגין" עלה ב-3.2%, בהשוואה לעלייה של 1.6% בתקופה המקבילה אשתקד ואילו המדד "הידוע" עלה ב-3.1%, בהשוואה לעלייה של 1.4% בתקופה המקבילה אשתקד. ב-12 החודשים האחרונים (מדד "בגין" יוני 2022 בהשוואה ליוני 2021) עלה מדד המחירים לצרכן ב-4.4%. על פי עדכון חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2022, שיעור האינפלציה הצפוי לשנים 2022 ו-2023 עומד על 4.5% (גבוה ב-1% בהשוואה לתחזית הקודמת, מחודש אפריל 2022) ו-2.4% (גבוה ב-0.5% בהשוואה לתחזית הקודמת, מחודש אפריל 2022), בהתאמה. בהחלטת הרבית האחרונה, ציין בנק ישראל, כי האינפלציה ב-12 החודשים האחרונים מצויה מעל הגבול העליון של היעד, אולם היא עדיין נמוכה משמעותית מהאינפלציה במרבית המדינות המפותחות. עוד ציין בנק ישראל, בדוח על המדיניות המוניטרית למחצית הראשונה של שנת 2022, שהציפיות לאינפלציה בישראל לטווח זמן של שנה עד שלוש שנים, מצויות אף הן מעל היעד. מנגד, הציפיות לטווחים הארוכים יותר מעוגנות בתוך תחום היעד.

### שוק הדיור

על פי מדד מחירי הדירות של הלמ"ס שפורסם בחודש יולי 2022, נמשכת מגמת העלייה במחירי הדירות. מהשוואת העסקאות שבוצעו בתקופה אפריל-מאי 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה בשנת 2021, מחירי כלל הדירות עלו בכ-15.9% ומחירי הדירות החדשות עלו בכ-18.7%, עלייה שהינה הגבוהה והמתמשכת ביותר בישראל, מזה עשור. זאת, לאחר התמתנות בקצב עליית המחירים, שהחלה בשנת 2016, עד כדי ירידות מחירים במהלך שנת 2018.

### שוק העבודה

על פי סקרי כח האדם שפרסמה הלמ"ס, נרשמה ירידה בשיעור האבטלה הרחב לרמה של כ-4.6% (כ-204 אלף מובטלים) בחודש יוני, בהשוואה ל-4.7% (כ-206 אלף) בחודש הקודם, כ-6% (כ-262 אלף) בחודש דצמבר 2021 וכ-13% (כ-553 אלף) בחודש דצמבר 2020. הירידה המתמשכת בשיעור האבטלה חלה על רקע פתיחת המשק במלאו וולא מגבלות מהותיות על הפעילות הכלכלית. על פי עדכון תחזיות חטיבת המחקר של בנק ישראל מחודש יולי 2022, צפויה ירידה בשיעור האבטלה הרחב מ-4.6% בשנת 2021 ל-3.3% בשנת 2022 (נמוך ב-0.2% בהשוואה לתחזית באפריל) ול-3.5% בשנת 2023 (גבוה ב-0.1% בהשוואה לתחזית באפריל), עדיין נמוך מהרמה ששררה לפני המשבר (כ-3.8%). לפי סקר משרות פנויות שפרסמה הלמ"ס בחודש יולי 2022, כמות המשרות הפנויות במשק (בניכוי עונתיות) בחודש יוני עמדה על כ-152 אלף משרות (לעומת כ-151 אלף בחודש מרס), ושיעור המשרות הפנויות עמד על 5.0%.

### שער החליפין

לאחר שבשנת 2021, ירד שער החליפין של השקל מול הדולר בשיעור של כ-3.3%, במחצית הראשונה של שנת 2022, עלה שער החליפין בכ-10.5% (עיקרו, כ-8.2% ברבעון השני של שנת 2022). במהלך שנת 2021, רכש בנק ישראל כ-35 מיליארד דולר על מנת לתמוך בהשגת יעדי בנק ישראל ובהתאוששות המשק ממשבר הקורונה ובפרט כדי לתמוך בענפי הייצוא ותחליפי הייבוא, שנפגעו מההשפעה השלילית של הירידה בשער החליפין של השקל מול הדולר (בהמשך לרכישות בסך של כ-21 מיליארד דולר בשנת 2020). במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, ירדו יתרות המט"ח בבנק ישראל בכ-9% (עיקר הירידה, כ-6% ברבעון השני של שנת 2022), על רקע ירידות השערים בשווקים, שהפחיתו את שווי תיק המט"ח של בנק ישראל, במקביל להפסקת רכישות המט"ח של בנק ישראל, מחודש פברואר עד יוני 2022. לאחר תאריך הדוחות הכספיים, ירד שער החליפין של השקל מול הדולר, כך שנכון ליום 5 באוגוסט 2022, שער הדולר היציג עמד על כ-3.335 ומשקף ירידה של כ-3%, בהשוואה ליום 30 ביוני 2022.

### רבית בנק ישראל

לאחר תקופה ארוכה בה הותיר בנק ישראל את הרבית במשק ללא שינוי, על שיעור של 0.1%, במהלך החודשים אפריל 2022 ועד יולי 2022, העלה בנק ישראל את הרבית במשק שלוש פעמים ברציפות. בחודש אפריל ב-0.25%, לרמה של 0.35%, בחודש מאי ב-0.40%, לרמה של 0.75% ובתחילת חודש יולי ב-0.50%, לרמה של 1.25%. על פי הערכה עדכנית של חטיבת המחקר בבנק ישראל מחודש יולי 2022, צפויה הרבית להמשיך לעלות ולעמוד על 2.75% בממוצע הרבעון השני של שנת 2023, על רקע עליית האינפלציה ובמטרה לעמוד ביעדי האינפלציה שנקבעו.

## הסביבה הגלובלית

במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, תקנות הקורונה וההגבלות שהוטלו בגינה, צומצמו או הוסרו לגמרי במרבית המדינות המפותחות בעולם. לעומתם, סין מוסיפה לדבוק במדיניות של "אפס סובלנות לקורונה", אשר גורמת להמשך שיבושים בייצור ובשרשראות האספקה. בנוסף, התפתחות המלחמה באוקראינה והסנקציות על רוסיה בעקבותיה, תורמות אף הן לעליית מחירי הסחורות, מגבירות את לחצי האינפלציה ומעמיקות את אי הוודאות הכלכלית העולמית.

מדד מנהלי הרכש העולמי שמפרסם JPMorgan, ירד מעט בחודש מאי, לרמה של 52.4 נקודות, בהשוואה לרמה של 53.0 נקודות בחודש מרס ו-54.2 נקודות בחודש דצמבר 2021.

בהודעת הרבית (שפורסמה בחודש יולי 2022) ציין בנק ישראל, שמדד מנהלי הרכש העולמי של המשקים המפותחים נותר ללא שינוי משמעותי, בחודש מאי 2022 וממשיך להצביע על התרחבות בקצב הפעילות הכלכלית ולעומתו המדד במשקים המתעוררים מצביע על התמתנות. היקף הסחר העולמי מצוי ברמות גבוהות בחודשים האחרונים, אך התמתן מעט באפריל 2022 ובהתבסס על מדדים מקדימים צפוי להמשיך להתמתן. האינפלציה בעולם מוסיפה לעלות. במרבית המדינות, מדדי האינפלציה גבוהים משמעותית מיעדי הבנקים המרכזיים. לפיכך, ההידוק המוניטרי בעולם נמשך. בארה"ב, העלה ה-Fed את הרבית ב-0.75% בשתי החלטות רבית רצופות, בחודשים יוני ויולי 2022, העלאת מצטברת של 1.5%, לרמה של 2.5% (הרף העליון של טווח הרבית), ההעלאת החדה ביותר מראשית שנות השמונים של המאה הקודמת. בהתאם, תחזית ה-Fed לרבית עד לסוף שנת 2022, עלתה בחדות ל-3.4%. בגוש האירו, העלה ה-ECB את הרבית ב-0.5% בחודש יולי, שיעור גבוה מהתחזיות, משיעור שלילי של 0.5% ל-0%, העלאת ראשונה מזה 11 שנים.

## שוקי ההון

המסחר בשוקי ההון בעולם במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, התאפיין בתנודתיות רבה ובירידות שערים, על רקע הציפייה להמשך עליית רבית בכלכלות המובילות. במדדים המובילים, מדד ה-Nasdaq ירד בכ-30%, ה-S&P 500 ירד בכ-21% ומדד ה-Dow Jones ירד בכ-15%. גם הבורסות המובילות באירופה רשמו ירידות שערים במדדים המובילים.

מחירי אגרות החוב הממשלתיות בעולם מצויים במגמת ירידה, נוכח צמצום הזרמות הנזילות מבנקים מרכזיים, אינפלציה מואצת וציפיות להמשך העלאת רבית בכלכלות המובילות.

בשוקים המקומיים, בסיכום המחצית הראשונה של השנה, נרשמו ירידות ברוב מדדי המניות, מדדי ת"א-35 ות"א-90 ירדו בכ-8.4% בממוצע. גם במדדים הענפיים נרשמו ירידות בולטות, פרט למדד הנפט והגז, שזינק בכ-33% בהשפעת הגידול בביקוש ליבוא גז טבעי מישראל. בענף ההיי-טק, מדד ת"א גלובל-בלוטק ירד בכ-26% ומדד טק-עילית ירד בכ-22%. בענף הבנייה והנדל"ן, מדד ת"א-בנייה ירד בכ-21% ומדדי ת"א-מניב ישראל ות"א מניב חו"ל ירדו בכ-15.5% בממוצע.

מחירי אגרות החוב הממשלתיות ירדו באופן משמעותי. מדד תל גוב-כללי ירד בכ-7% מתחילת השנה.

בחודש יולי 2022, על רקע הערכות בשווקים שהעלאת הרבית בעולם מתקרבות למיצוי והסכם בין רוסיה לאוקראינה, המאפשר לאוקראינה לחדש את יצוא הדגנים והדשנים, התאפיינו שוקי המניות בארץ ובחו"ל בעליות שערים ניכרות. נכון לחודש יולי, מדד ת"א 125 עלה בכ-7%, בהשוואה ליום 30 ביוני 2022 ואילו בשוקי ההון בעולם, נרשמו עליות של כ-13% במדד ה-Nasdaq, כ-9% במדד ה-S&P500 ועליה ממוצעת של כ-7% בבורסות המובילות באירופה.

## התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר

### רווח ורווחיות

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-664 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-708 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 6.2%.

**תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק** (על בסיס שנתי) עמדה בתקופה ינואר-יוני 2022 על שיעור של 13.3%, בהשוואה ל-15.1% בתקופה המקבילה אשתקד ול-14.7% בכל שנת 2021.

**הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק** ברבעון השני של השנה הסתכם ב-342 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-404 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 15.3%.

**תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק** (על בסיס שנתי) עמדה ברבעון השני של השנה על שיעור של 13.8%, בהשוואה ל-16.8% בתקופה המקבילה אשתקד.

### תמצית דוח רווח והפסד

שינוי	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		שינוי	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022		2021	2022	
ב- %	במיליוני ש"ח		ב- %	במיליוני ש"ח		
5.5	*1,531	<b>1,615</b>	6.6	*785	<b>837</b>	רווח מימוני, נטו <sup>(1)</sup>
	(137)	<b>31</b>		(128)	<b>31</b>	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(5.0)	1,668	<b>1,584</b>	(11.7)	913	<b>806</b>	רווח מימוני, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
6.7	715	<b>763</b>	6.0	350	<b>371</b>	עמלות והכנסות אחרות
2.9	1,308	<b>1,346</b>	1.5	652	<b>662</b>	הוצאות תפעוליות ואחרות
(6.9)	1,075	<b>1,001</b>	(15.7)	611	<b>515</b>	רווח לפני מסים
(7.7)	*377	<b>348</b>	(17.1)	*216	<b>179</b>	הפרשה למסים על הרווח
2.8	36	<b>37</b>	(13.0)	23	<b>20</b>	חלק הבנק ברווחי חברה כלולה לאחר השפעת המס
						רווח נקי:
(6.0)	734	<b>690</b>	(14.8)	418	<b>356</b>	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	(26)	<b>(26)</b>	-	(14)	<b>(14)</b>	רווח המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(6.2)	708	<b>664</b>	(15.3)	404	<b>342</b>	המיוחס לבעלי מניות הבנק
15.1%		<b>13.3%</b>	16.8%		<b>13.8%</b>	תשואת הרווח הנקי להון המיוחס לבעלי מניות הבנק <sup>(2)</sup>

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1 לתמצית הדוחות הכספיים.

- (1) סעיפי רווח והפסד לעיל הוצגו במתכונת שונה מתמצית דוח רווח והפסד. השינוי בא לידי ביטוי באמצעות מיון של הכנסות הרבית, נטו והכנסות המימון שאינן מרבית לרווח המימוני, נטו.
- (2) על בסיס שנתי.

## התפתחות ההכנסות וההוצאות

### הרווח המימוני נטו

להלן הרכב הרווח המימוני, נטו<sup>(2)</sup>

מחצית ראשונה		2021				2022		
2021	2022	רבעון ראשון	רבעון שני	רבעון שלישי	רבעון רביעי	רבעון ראשון	רבעון שני	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח						
1,585	<b>1,975</b>	729	856	807	758	<b>871</b>	<b>1,104</b>	הכנסות רבית
205	<b>372</b>	59	146	97	54	<b>127</b>	<b>245</b>	הוצאות רבית
1,380	<b>1,603</b>	670	710	710	704	<b>744</b>	<b>859</b>	הכנסות רבית, נטו
151	<b>12</b>	76	75	63	89	<b>34</b>	<b>(22)</b>	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,531	<b>1,615</b>	746	785	773	793	<b>778</b>	<b>837</b>	סך הרווח המימוני המדווח
								בניטרול השפעות שאינן מפעילות שוטפת:
2	<b>(18)</b>	(3)	5	(5)	2	<b>(14)</b>	<b>(4)</b>	התאמות לשווי הוגן של מכשירים נגזרים
13	<b>10</b>	3	10	8	-	<b>11</b>	<b>(1)</b>	רווחים (הפסדים) ממימוש ומהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב
110	<b>(52)</b>	65	45	46	77	<b>4</b>	<b>(56)</b>	רווחים (הפסדים) מהשקעות במניות
125	<b>(60)</b>	65	60	49	79	<b>1</b>	<b>(61)</b>	סך כל ההשפעות שאינן מפעילות שוטפת
1,406	<b>1,675</b>	681	725	724	714	<b>777</b>	<b>898</b>	רווח מימוני מפעילות שוטפת <sup>(1)</sup>

(1) מזה בגין השפעות שינויים במדד - הכנסה בסך של כ-129 מיליון ש"ח במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה להכנסה בסך של כ-50 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד (ברבעון השני של השנה - הכנסה בסך של כ-82 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסה בסך של כ-48 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד).

(2) בכדי לנתח את הרווח מפעילות מימון יש לכלול ברווח בנוסף להכנסות והוצאות רבית גם הכנסות והוצאות מימון שאינן מרבית. הכנסות אלה כוללות את הכנסות המימון בגין מכשירים נגזרים מההוים חלק אינטגרלי מניהול החשיפות של הבנק. ההכנסות ממכשירים נגזרים כוללות, בין היתר, את השפעות ערך הזמן על השווי הוגן של נגזרים, מההוים חלק בלתי נפרד מניהול סיכוני הרבית בבנק ואת השפעת שיעור עליית המדד הידוע על נגזרים, מההוה חלק בלתי נפרד מניהול החשיפה למדד המחירים לצרכן.

הרווח המימוני מפעילות שוטפת במחצית הראשונה של השנה הסתכם ב-1,675 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,406 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.1%. הרווח המימוני מפעילות שוטפת ברבעון השני של השנה הסתכם ב-898 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-725 מיליון ש"ח ברבעון המקביל אשתקד, גידול בשיעור של 23.9%. הגידול מוסבר מהשפעת העלייה בהיקפי הפעילות העסקית, מהשפעת השינויים במדד ומהשפעת עליית הרבית.

להלן נתונים עיקריים בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית:

לששת החודשים		
שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	
		שיעור ההכנסה על נכסים נושאי רבית
2.11	<b>2.48</b>	שיעור ההוצאה על התחייבויות נושאות רבית
0.50	<b>0.84</b>	פער הרבית הכולל
1.61	<b>1.64</b>	יחס בין ההכנסות מרבית נטו לבין יתרת הנכסים נושאי הרבית
1.84	<b>2.01</b>	

למידע נוסף בדבר שיעורי הכנסות והוצאות רבית של הבנק והחברות מאוחדות שלו וניתוח השינויים בהכנסות ובהוצאות רבית, ראה נספח 1 לפרק מממשל תאגידי.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-31 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 137 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בסך של 168 מיליון ש"ח, הנובע בעיקרו מהפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי. במחצית הראשונה של השנה נרשמו הוצאות שנבעו מגידול בהפרשה הקבוצתית בסך של 44 מיליון ש"ח עקב עלייה בהיקף האשראי התקין. בתקופה המקבילה אשתקד נרשמו הכנסות בסך של 126 מיליון ש"ח, שנבעו בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, שמוסבר בשיפור במדדים המאקרו כלכליים ובאינדיקטורים שהצביעו על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק.

**הוצאות בגין הפסדי אשראי** הסתכמו ברבעון השני של השנה ב-31 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 128 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בסך של 159 מיליון ש"ח.

להלן פרטים לגבי ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי בגין חובות ובגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים:

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
55	<b>54</b>	27	<b>32</b>	הוצאה פרטנית בגין הפסדי אשראי
(66)	<b>(67)</b>	(41)	<b>(39)</b>	קיטון בהוצאה הפרטנית וגביית חובות שנמחקו חשבונאית
(11)	<b>(13)</b>	(14)	<b>(7)</b>	הכנסה פרטנית, נטו בגין הפסדי אשראי
(126)	<b>44</b>	(114)	<b>38</b>	הוצאה (הכנסה) קבוצתית בגין הפסדי אשראי
(137)	<b>31</b>	(128)	<b>31</b>	סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
				מזה:
(145)	<b>21</b>	(132)	<b>32</b>	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי מסחרי
2	<b>11</b>	(5)	<b>10</b>	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי לדיור
6	<b>(1)</b>	9	<b>(11)</b>	הוצאות (הכנסות) בגין אשראי פרטי אחר
	%-ב		%-ב	
(0.02%)	<b>(0.03%)</b>	(0.06%)	<b>(0.03%)</b>	שיעור ההכנסה הפרטנית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>
(0.28%)	<b>0.09%</b>	(0.49%)	<b>0.14%</b>	שיעור ההוצאה (הכנסה) הקבוצתית בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>
(0.30%)	<b>0.06%</b>	(0.55%)	<b>0.11%</b>	שיעור סך כל ההוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור <sup>(1)</sup>

(1) על בסיס שנתי.

באשר ליישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC-326), ראה באור ג.1 לתמצית הדוחות הכספיים.

למידע נוסף בדבר ההוצאות בגין הפסדי אשראי ראה פרק סקירת הסיכונים להלן.

**הכנסות מעמלות** הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-755 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-711 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 6.2%.

להלן התפלגות ההכנסות מעמלות:

לששת החודשים שנסתיימו ביום		
2021 ביוני 30	2022 ביוני 30	
במיליוני ש"ח		
101	<b>106</b>	ניהול חשבון
53	<b>58</b>	כרטיסי אשראי
380	<b>389</b>	פעילות בשוק ההון
83	<b>100</b>	הפרשי המרה
39	<b>49</b>	עמלות מעסקי מימון
55	<b>53</b>	עמלות אחרות
711	<b>755</b>	סך כל העמלות

**ההוצאות התפעוליות והאחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-1,346 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,308 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 2.9%. להלן פירוט של ההוצאות התפעוליות והאחרות:

<b>לששת החודשים שנסתיימו ביום</b>		
<b>30 ביוני 2021</b>	<b>30 ביוני 2022</b>	
במיליוני ש"ח		
800	<b>815</b>	משכורות והוצאות נלוות
171	<b>163</b>	אחזקה ופחת בנינים וציוד
51	<b>55</b>	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
5	<b>3</b>	הוצאות סילוק
281	<b>310</b>	הוצאות אחרות למעט הוצאות סילוק
1,308	<b>1,346</b>	סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות

**משכורות והוצאות נלוות** הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-815 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-800 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.9%, המוסבר מהתאמת רכיבי תגמול משתנים לתשואה ולרווח הבנק.

**הוצאות אחזקה ופחת בנינים וציוד** הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-163 מיליון ש"ח בהשוואה ל-171 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 4.7%, שנבע בעיקר מירידה בהיקף נכסי הנדל"ן בקבוצה, עקב מהלכי התייעלות.

**ההוצאות האחרות** הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-313 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-286 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 9.4%, שנבע, בין היתר, מגידול בהוצאות שיווק ופרסום, הוצאות ביטוח והוצאות בגין תביעות משפטיות.

**ההפרשה למסים על הרווח** הסתכמה במחצית הראשונה של השנה ב-348 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-377 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. שיעור המס האפקטיבי הגיע ל-34.8% לעומת 35.1% בתקופה המקבילה אשתקד, בהשוואה לשיעור מס סטטוטורי של 34.2%.

**חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס** הסתכם ב-37 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-36 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

**סך הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם ב-554 מיליון ש"ח, סכום זה הושפע בעיקר מהרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק בסך של 664 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 127 מיליון ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 237 מיליון ש"ח.



## המבנה והתפתחויות של הנכסים, ההתחייבויות, ההון והלימות ההון

סך נכסי קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-192,026 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-180,470 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 6.4%.

א. להלן ההתפתחות בסעיפי המאזן העיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
ב-%		במיליוני ש"ח	
11.5	101,164	112,811	אשראי לציבור, נטו
1.7	15,091	15,349	ניירות ערך
(1.9)	57,370	56,305	מזומנים ופקדונות בבנקים
7.2	153,447	164,539	פקדונות הציבור
24.8	3,356	4,187	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(0.3)	10,003	9,973	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

ב. להלן ההתפתחות בסעיפים חוץ מאזניים עיקריים:

שינוי	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
ב-%		במיליוני ש"ח	
			<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים למעט נגזרים:</b>
86.6	179	334	אשראי תעודות
14.5	9,136	10,461	ערביות והתחייבויות אחרות
15.8	2,715	3,144	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
0.3	11,738	11,768	מסגרות ח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
4.3	9,198	9,589	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו ומסגרות להשאלת ניירות ערך
(8.6)	8,832	8,076	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן והתחייבויות להוצאת ערבויות
3.8	41,798	43,372	סך הכל

**מכשירים פיננסיים נגזרים:**

ערך נקוב	31 בדצמבר 2021		ערך נקוב	30 ביוני 2022		
	שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי		שווי הוגן שלילי	שווי הוגן חיובי	
						במיליוני ש"ח
18,215	256	157	20,765	232	317	חוזי רבית
73,326	785	555	70,200	1,060	1,442	חוזי מטבע
72,711	951	951	56,553	1,118	1,119	חוזים בגין מניות
1,117	46	46	105	2	2	חוזי סחורות ואחרים
165,369	2,038	1,709	147,623	2,412	2,880	סך הכל

**האשראי לציבור, נטו** ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-112,811 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-95,191 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2021 ול-101,164 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 18.5% ו-11.5% בהתאמה.

להלן נתונים על היקפי האשראי לציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך האשראי לציבור ליום		שינוי		30 ביוני 2022		
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
%	%	%	%			
83.0	82.5	10.8	9,071	84,013	93,084	מטבע ישראל
12.5	11.9	6.6	833	12,634	13,467	- לא צמוד
3.8	4.7	38.8	1,482	3,819	5,301	- צמוד למדד
0.7	0.9	37.4	261	698	959	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	11.5	11,647	101,164	112,811	פריטים לא כספיים
						סך הכל

אשראי לציבור, ברוטו לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:

השינוי לעומת		31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021				
	%-ב			במיליוני ש"ח	
29.7	39.1	18,571	17,316	<b>24,089</b>	עסקים גדולים
24.6	33.4	6,101	5,696	<b>7,601</b>	עסקים בינוניים
5.9	13.8	21,044	19,576	<b>22,277</b>	עסקים קטנים וזעירים
3.7	6.6	22,622	22,023	<b>23,468</b>	משקי בית ללא הלוואות לדיור
7.5	15.0	32,260	30,159	<b>34,695</b>	הלוואות לדיור
35.8	74.3	95	74	<b>129</b>	בנקאות פרטית
8.1	11.8	1,547	1,496	<b>1,673</b>	גופים מוסדיים
11.4	18.3	102,240	96,340	<b>113,932</b>	סך הכל

סיכון האשראי הכולל לציבור מורכב מסיכון אשראי מאזני, הכולל את האשראי לציבור, השקעות באגרות חוב של הציבור ונכסים הנובעים ממכשירים גזרים שנרכשו על ידי הציבור, ומסיכון אשראי חוץ מאזני, הכולל עסקאות במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים, מסגרות אשראי בלתי מנוצלות והתחייבויות למתן אשראי.

סיכון האשראי הכולל לציבור, ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-157,297 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-143,872 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 9.3%.

להלן מידע לגבי התפלגות סיכון האשראי הכולל לציבור לפי ענפי משק:

שינוי	31 בדצמבר 2021		30 ביוני 2022		ענף משק
	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	חלק הענף מסך סיכון האשראי	סיכון האשראי הכולל לציבור	
%	%	במיליוני ש"ח	%	במיליוני ש"ח	
13.8	13.4	19,307	14.0	21,967	שירותים פיננסיים (כולל חברות החזקה)
15.4	14.2	20,409	15.0	23,552	בינוי ונדל"ן
13.6	7.5	10,738	7.8	12,193	תעשייה
23.5	5.3	7,608	6.0	9,394	משחר
4.6	49.6	71,433	47.4	74,694	לקוחות פרטיים, לרבות הלוואות לדיור
7.8	10.0	14,377	9.8	15,500	אחרים
9.3	100.0	143,872	100.0	157,297	סך הכל

להלן החלוקה הענפית של ששת הליוויים הגדולים בקבוצה (לפי גודל חבות ברוטו לפני ניכוי בטחונות המותרים לניכוי לצורך מגבלות על חבות של לווה ושל קבוצת לווים):

30 ביוני 2022				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני*		
במיליוני ש"ח					
612	1,607	271	1,336	שירותים פיננסיים	1.
1,065	1,065	514	551	שירותים פיננסיים	2.
920	982	275	707	בינוי ונדל"ן - בינוי	3.
924	924	898	26	תעשייה	4.
801	801	800	1	שירותים פיננסיים	5.
9	668	-	668	שירותים פיננסיים	6.

31 בדצמבר 2021				ענף משק	לווה מספר
סיכון אשראי כולל לאחר ניכויים מותרים	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני*		
במיליוני ש"ח					
625	1,511	334	1,177	שירותים פיננסיים	1.
997	1,054	254	800	בינוי ונדל"ן - בינוי	2.
1,001	1,001	1,000	1	שירותים פיננסיים	3.
881	881	863	18	תעשייה	4.
368	738	64	674	שירותים פיננסיים	5.
28	582	4	578	שירותים פיננסיים	6.

\* כולל אשראי לציבור, השקעה באגרות חוב ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.

**ההשקעה בניירות ערך** ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-15,349 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-15,091 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 1.7%.

להלן הרכב התיק:

חלק מסך ניירות הערך				אגרות חוב ממשלתיות
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
%				
89.7	88.6	13,542	13,602	אגרות חוב של בנקים <sup>(1)</sup>
2.4	3.8	359	585	אגרות חוב קונצרניות
3.0	2.6	447	391	אגרות חוב קונצרניות בערבות ממשלות
0.1	-	11	-	מניות <sup>(2)</sup>
4.8	5.0	732	771	סך הכל
100.0	100.0	15,091	15,349	

(1) היתרה כוללת גם אגרות חוב שהונפקו על ידי חברות הנפקה של בנקים.

(2) ההשקעה במניות כוללת, בין היתר, השקעה בקרנות פרטיות, השקעה במניות וסלי מדדי מניות במט"ח, השקעה בקרנות גידור והשקעה במניות ובסלי מדדי מניות בשקלים.

להלן התפלגות תיק ניירות הערך לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך ניירות הערך ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	שינוי במיליוני ש"ח	
%	%	%	%	%	
55.2	47.9	8,323	7,346	(977)	מטבע ישראלי
1.6	6.0	241	922	687	- לא צמוד
38.4	41.1	5,795	6,310	515	- צמוד למדד
4.8	5.0	732	771	39	מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)
100.0	100.0	15,091	15,349	258	פריטים לא כספיים
					סך הכל

להלן פירוט המקורות לציטוטי המחירים המשמשים את הבנק לשם קביעת השווי ההוגן של ניירות הערך ליום 30 ביוני 2022:

סך הכל	מחיר מצד נגדי לעסקה**	מחיר אינדיקטיבי*	מחיר מצוטט בשוק פעיל במיליוני ש"ח	
771	109	86	576	מניות וקרנות השקעה פריטיות
7,656	-	-	7,656	אגרות חוב ממשלתיות במטבע ישראלי
642	-	137	475	אגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי
6,340	-	6,268	42	אגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח
15,349	109	6,491	8,749	סך הכל
100.0	0.7	42.3	57.0	% מהתיק

\* מחיר אינדיקטיבי - אינדיקציה הנקבעת על ידי הבנק ואשר מבוססת בעיקר על ציטוטי מחיר המתקבלים מגופים חיצוניים, אשר התמחותם בכך, והיתרה מבוססת על מודלים פנימיים שנקבעו על ידי הבנק.

\*\* מחיר מצד נגדי לעסקה - ציטוט מחיר המתקבל מהגורם מולו בוצעה העסקה.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב במט"ח וצמודות מט"ח לפי מדינות/יבשות:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
	במיליוני ש"ח	
4,137	3,492	ישראל (כולל ממשלת ישראל - 3,450 מיליון ש"ח; 31.12.21 - 4,079 מיליון ש"ח)
1,396	2,569	ארצות הברית (כולל ממשלת ארצות הברית - 2,496 מיליון ש"ח; 31.12.21 - 1,342 מיליון ש"ח)
26	27	צרפת
26	81	קנדה
47	18	גרמניה
67	39	המזרח הרחוק, אוסטרליה ואחרים (מדינה אחת, 31.12.21 - 3 מדינות)
96	84	אירופה (3 מדינות)
5,795	6,310	סך הכל

יצוין כי בכל אחת מהמדינות (למעט ממשלת ישראל וממשלת ארצות הברית), אין מנפיק שיתרת אגרות החוב שלו עולה על 0.5% מההון המיוחס לבעלי מניות הבנק.

להלן פירוט נוסף לאגרות חוב קונצרניות במטבע ישראלי, לפי ענפי משק:

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
במיליוני ש"ח		
88	71	חשמל ומים
138	120	בניה ונדל"ן
24	37	שירותים פיננסיים
115	309	בנקים
21	19	תעשיה
14	14	מסחר
45	42	תחבורה
445	612	סך הכל

#### להלן הרכב תיק אגרות החוב במט"ח בקבוצת הבנק:

- **אגרות חוב במט"ח וצמוד מט"ח** - מסתכמות ב-6,310 מיליון ש"ח (1,803 מיליון דולר) (כולל בעיקר אגרות חוב מדינת ישראל במט"ח בסך של 3,450 מיליון ש"ח ואגרות חוב ממשלת ארצות הברית בסך של 2,496 מיליון ש"ח). כל אגרות החוב הזרות הכלולות בתיק מדורגות בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-98% בקבוצת דירוג A ומעלה. תיק השקעה זה מפוזר כך שהחשיפה למנפיק יחיד (שאיננו ממשלה) אינה עולה על 0.7% מהיקף תיק אגרות החוב במט"ח. משך החיים הממוצע בתיק אגרות החוב הזרות במט"ח עומד על כ-2.4 שנים. יתרת ההפסדים ברוטו שטרם מומשה (הכלולה בהון במסגרת התאמות לשווי הוגן בגין אגרות חוב זמינות למכירה) ליום הדיווח, בגין תיק זה, עמדה על כ-45 מיליון ש"ח (כ-13 מיליון דולר), בהשוואה ליתרת רווחים של כ-53 מיליון ש"ח (כ-17 מיליון דולר) ליום 31 בדצמבר 2021.

יתרת ההפסדים, נטו (לפני השפעת המס) הכלולים ברווח כולל אחר מצטבר, בגין הפער בין השווי ההוגן של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה לבין עלותם המופחתת, ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-272 מיליון ש"ח (170 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).  
נכון ליום 2 באוגוסט 2022, יתרת ההפסדים ברוטו, הסתכמה ב-191 מיליון ש"ח (119 מיליון ש"ח לאחר השפעת המס).

**מזומנים ופקדונות בבנקים** ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-56,305 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-57,370 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 1.9%.

**פקדונות הציבור** ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-164,539 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-153,447 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, גידול בשיעור של 7.2%.

להלן התפלגות תיק פקדונות הציבור לפי מגזרי ההצמדה השונים:

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור ליום		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022		
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח			
%	%	%	%	השינוי	
				במיליוני ש"ח	%
78.4	77.7	120,343	127,870	7,527	6.3
4.1	4.0	6,298	6,527	229	3.6
17.0	17.7	26,108	29,183	3,075	11.8
0.5	0.6	698	959	261	37.4
100.0	100.0	153,447	164,539	11,092	7.2

מטבע ישראלי

- לא צמוד

- צמוד למדד

מטבע חוץ (כולל צמוד למטבע חוץ)

פריטים לא כספיים

סך הכל

**פקדונות הציבור לפי מגזרי פעילות פיקוחיים:**

השינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
ב-%		במיליוני ש"ח			
10.7	42.4	15,553	12,085	<b>17,213</b>	עסקים גדולים
(2.2)	19.2	7,028	5,764	<b>6,872</b>	עסקים בינוניים
7.1	12.7	25,949	24,661	<b>27,786</b>	עסקים קטנים וזעירים
6.2	5.4	63,792	64,272	<b>67,771</b>	משקי בית
11.6	14.1	9,253	9,047	<b>10,325</b>	בנקאות פרטית
8.5	13.5	31,872	30,447	<b>34,572</b>	גופים מוסדיים
7.2	12.5	153,447	146,276	<b>164,539</b>	סך הכל

**תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק**

סך תיקי ניירות הערך של לקוחות קבוצת הבנק ליום 30 ביוני 2022 עמד על 398 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-448 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 11.2%.

**אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים** ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-4,187 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-3,356 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021, גידול בשיעור של 24.8%.

בחודש מרס 2022, הנפיקה הבינלאומי הראשון הנפקות בע"מ (להלן - "הבינלאומי הנפקות"), חברה בת בבעלות מלאה של הבנק, כתבי התחייבות נדחים, בעלי מנגנון לספיגת הפסדים, בערך נקוב של 300 מיליון ש"ח בתמורה לסך של 300 מיליון ש"ח.

בחודש יוני 2022, הנפיקה הבינלאומי הנפקות, כתבי התחייבות נדחים, בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדרך של הרחבות סדרה, בערך נקוב כולל של כ-608 מיליון ש"ח בתמורה לסך של 569 מיליון ש"ח.

תמורת ההנפקות בגין כתבי ההתחייבות הנדחים הופקדה בבנק. הבנק התחייב לקיים את תנאיהם של כתבי ההתחייבות הנדחים שהונפקו.

## הון והלימות ההון

**ההון המיוחס לבעלי מניות הבנק** הסתכם ביום 30 ביוני 2022 ב-9,973 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,003 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021, קיטון בשיעור של 0.3%. השינוי בהון המיוחס לבעלי מניות הבנק הושפע מרווח בסך של 664 מיליון ש"ח ומרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 127 מיליון ש"ח. מנגד, חל קיטון בהון בגין דיבידנד ששולם בסך של 540 מיליון ש"ח, הפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן בסך של 237 מיליון ש"ח ומהשפעת היישום לראשונה של כללי החשבונאות בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים בסך של 44 מיליון ש"ח. לפרטים בדבר התפתחות הרווח הכולל האחר, ראה פרק התפתחויות מהותיות בהכנסות, בהוצאות וברווח כולל אחר.

## הלימות ההון

### יחסי הון מינימאליים

הבנק מיישם את הוראות ניהול בנקאי תקין מספר 211-201 בנושא מדידה והלימות הון, כפי שעודכנו על מנת להתאימן להנחיות באזל. בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% יחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדירור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדירור למועד הדוח, למעט הלוואות לדירור שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מהתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדירור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדירור שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה"), שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020.

לאורך תקופת המשבר פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדירור לפיו, דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דירור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור כל האמור לעיל, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי יחס ההון הכולל המזערי הנדרשים מהבנק על ידי הפיקוח על הבנקים, על בסיס מאוחד ליום 30 ביוני 2022 הינם 9.24%-12.50%, בהתאמה.

בנוסף לאמור לעיל, תהליך קביעת יעדי ההון נעשה בהתבסס על הפרמטרים המרכזיים הבאים:

- ממצאי תהליך ה-ICAAP בהתבסס על פרופיל הסיכון של הקבוצה ובהתחשב ביעדים העסקיים של הקבוצה והצמיחה המתוכננת.
  - תוצאות מבחני הקיצון כמפורט בהמשך.
  - קביעת יעדי ההון נעשית לפי דרישת ההון הגבוהה יותר, מבין תוצאות ה-ICAAP לבין הנדרש בתרחיש הקיצון.
  - מקדם שמרנות וכרית ביטחון המשלבים הערכות ואומדנים ביחס לפרופיל הסיכונים ובסיס ההון.
- למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

יעדי ההון הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

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

יעדי ההון מביאים בחשבון את הסיכונים שהבנק חשוף אליהם, כשהעיקריים בהם הינם סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים לרבות סיכון הרבית, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע, סיכון טכנולוגיות המידע, סיכון ציות ואיסור הלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל. כל זאת מבוצע בהלימה לדיאלוג מול בנק ישראל.

### מבחני הקיצון

הבנק מיישם תשתית תרחישי קיצון לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. המתווה כולל, בין היתר, תרחישי קיצון הוליסטיים "מתגלגלים" על פני שלוש שנים, בתחום סיכוני האשראי, סיכונים פיננסיים, סיכונים תפעוליים לרבות סייבר, איסור הלבנת הון, ציות, אסטרטגיה, מוניטין, תפעולי ועוד. מתווה תרחישי הקיצון, כולל גם השפעות קיצוניות של משבר הקורונה. למידע מפורט, ראה דוח על הסיכונים ליום 31 בדצמבר 2021 המתפרסם באתר האינטרנט של הבנק.

### הוראות באזל 3

בהתאם להוראות המעבר, מכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי יוכרו עד לתקרה של 80% ביום 1 בינואר 2014 ובכל שנה עוקבת תופחת תקרה זו ב-10% נוספים עד ליום 1 בינואר 2022. לאור זאת, בשנת 2021, תקרת המכשירים הכשירים כהון פיקוחי עמדה על 10% והחל מיום 1 בינואר 2022, הוראות המעבר הסתיימו ולא ניתן להכיר במכשירי ההון שאינם כשירים עוד כהון פיקוחי.

### מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית

ביום 12 בינואר 2016, הופץ מכתב בנק ישראל בנושא התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל. לפי המכתב, דירקטוריון תאגיד בנקאי יתווה תכנית רב שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאי המכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת התכנית לתקופה של חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו, עד ליום 31 בדצמבר 2021.

- ברבעון השלישי של שנת 2018, התקבלה החלטה על מיזוג אוצר החייל וביום 1 בינואר 2019 מוזג אוצר החייל עם ולתוך הבנק. בגין מהלכים אלה ביצעה הקבוצה הפרשה לפיצויים מוגדלים בסך של 82 מיליון ש"ח (53 מיליון ש"ח נטו לאחר השפעת המס). ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2022, היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות ההון.
- ביום 28 ביולי 2020 וביום 3 בנובמבר 2020, אישר דירקטוריון הבנק תכנית התייעלות, על פיה יתאפשר לכ-60 עובדים קבועים בבנק, המשתייכים לאוכלוסיית היעד שהוגדרה, לפרוש בפרישה מוקדמת ובתנאים מועדפים. התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה. כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020, בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכם ב-65 מיליון ש"ח. ללא ההקלה כאמור, יישום מהלכי התייעלות, נכון ליום 30 ביוני 2022, היה מביא לקיטון נוסף של 0.05% ביחסי הלימות ההון.

### יישום לראשונה של כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם 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, היישום לראשונה של הכללים הנ"ל, נכון ליום 30 ביוני 2022, היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון.

### השפעת התיקון להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 203

להערכת הבנק, יישום התיקון להוראה, בהתייחס למימון רכישת קרקעות מסוימות, תסתכם בירידה של 0.06%-0.09% ביחס הון עצמי רובד 1 לאחר היישום המלא של התיקון האמור. בהתאם להקלה שנקבעה בהוראה, השפעה זו תיפרס מהרבעון השלישי של השנה ועד הרבעון השני של שנת 2023. התוספת לנכסי הסיכון, בהתאם לתיקון להוראה, עשויה להיות מושפעת מצעדים שהבנק נוקט ברבעון השלישי של שנת 2022. כמו כן, האומדן האמור מבוסס על טווח הנחות באשר לאופן חישוב תוספת נכסי הסיכון הנדרשת בהתאם להוראה והוא עשוי להשתנות ככל שתתקבלנה הבהרות בנוגע לאופן היישום כאמור.



## יישום ההוראות

במסגרת הנדבך הראשון, הבנק מיישם את הגישה הסטנדרטית לפי הוראות בנק ישראל לסיכונים האשראי, השוק והסיכונים התפעוליים. במסגרת הנדבך השני, הבנק נדרש לקיים תהליך פנימי להערכת נאותות ההון (תהליך ה-ICAAP). תהליך זה נועד להבטיח קיום רמה הולמת של אמצעים הוניים שתתמוך בכלל הסיכונים הגלומים בפעילות הבנק. מסמך ה-ICAAP לנתוני 30 ביוני 2021 הוגש כנדרש לבנק ישראל. תשתית תהליך הנאותות הונית שאושרה בבנק משמשת בסיס לתהליך הפנימי המבוצע גם בחברה הבת הבנקאית בהתאמות הנדרשות ועל בסיס פרופיל הסיכון הספציפי שלה.

יתרה ליום		
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
		<b>1. הון לצורך חישוב יחס ההון לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים</b>
10,199	10,214	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,891	2,836	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,090	13,050	סך כל ההון הכולל
		<b>2. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
81,660	92,726	סיכון אשראי
683	654	סיכונים שוק
6,645	7,255	סיכון תפעולי
88,988	100,635	סך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון
		<b>3. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
11.46%	10.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
13.59%	12.97%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
8.25%	9.24%	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
11.50%	12.50%	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

יחס הון עצמי רובד 1 ליום 30 ביוני 2022 עמד על 10.15%, בהשוואה ל-11.46% ליום 31 בדצמבר 2021. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון ליום 30 ביוני 2022 עמד על 12.97%, בהשוואה ל-13.59% ליום 31 בדצמבר 2021.

ההון הכולל ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-13,050 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-12,090 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2021. בסיס ההון הושפע מחד מרווח בסך של 664 מיליון ש"ח, מרווח כולל אחר בגין הטבות לעובדים בסך של 127 מיליון ש"ח ומגידול במכשירים שהונפקו על ידי הבנק הכשירים להכללה בהון הפיקוחי בסך של 874 מיליון ש"ח ומאידך, גידול זה קוזז בדיבידנד ששולם בסך של 540 מיליון ש"ח ומהפסד כולל אחר בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי שוק בסך של 237 מיליון ש"ח.

נכסי הסיכון ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-100,635 מיליון ש"ח בהשוואה ל-88,988 מיליון ש"ח ליום 31 בדצמבר 2021, גידול בשיעור של 13.1%, אשר נבע בעיקר מגידול באשראי לציבור.

יחס הון כולל ויחס הון עצמי רובד 1 של חברה בת משמעותית בהתאם להוראות בדבר "מסגרת עבודה למדידה והלימות הון" (באזל):

בנק מסד בע"מ		
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	באחוזים
14.71%	14.66%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.72%	15.78%	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון

**יחס מינוף** - הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון עצמי רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202. 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). ביום 15 בנובמבר 2020, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), במסגרתה נתנה הקלה בדרישת יחס המינוף בחצי נקודת האחוז, כך שעל הבנק לעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%). בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על הבנק טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם. יחס המינוף ליום 30 ביוני 2022 עומד על 5.02%, בהשוואה ל-5.34% ליום 31 בדצמבר 2021.

## מדיניות חלוקת דיבידנד

בהתאם למדיניות חלוקת רווחים שאימץ דירקטוריון הבנק, הבנק יחלק כדיבידנד בכל שנה עד 50% מהרווח הנקי השנתי של השנה השוטפת הראוי לחלוקה, בכפוף לכך שיחסי ההון לרכיבי סיכון של הבנק לא יפחתו מהיעדים הרגולטוריים ומהיעדים שנקבעו ושייקבעו על ידי דירקטוריון הבנק, מעת לעת, בכפוף להוראות הדין ונוהל בנקאי תקין, וככל שלא יתרחשו שינויים לרעה ברווחי הבנק ו/או במצבו העסקי ו/או הכספי ו/או במצב המשק הכללי ו/או בסביבה החוקית.

אין באמור בהחלטה זו כדי לגרוע מסמכות הדירקטוריון לבחון מעת לעת את המדיניות, ולהחליט בכל עת, בהתחשב בשיקולים עסקיים ובהוראות הדין החלות על הבנק, על שינוי המדיניות או שינוי שיעור הדיבידנד שיחולק בגין תקופה מסוימת או להחליט שלא לחלק דיבידנד כלל. מובהר בזאת, כי כל חלוקה של דיבידנד תהיה טעונה אישור נפרד של הדירקטוריון, וכפופה לכל המגבלות החלות על הבנק בעניין חלוקת דיבידנד, ותפורסם בהתאם להוראות הדין, בצירוף כל הפרטים הנדרשים.

יצוין כי חלוקת דיבידנד על ידי הבנק כפופה, בנוסף להוראות חוק החברות, למגבלות נוספות כמפורט ב**א.24** ב' לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן פרטים בדבר הדיבידנד שחולק על ידי הבנק משנת 2019:

יום ההכרזה	יום התשלום	סך הדיבידנד ששולם	דיבידנד למניה
		במיליוני ש"ח	בש"ח
12 במרס 2019	20 במרס 2019	105	1.05
28 במאי 2019	17 ביוני 2019	85	0.85
13 באוגוסט 2019	29 באוגוסט 2019	110	1.10
26 בנובמבר 2019	12 בדצמבר 2019	110	1.10
15 במרס 2020	31 במרס 2020	125	1.25
17 באוגוסט 2021	1 בספטמבר 2021	225	2.25
23 בנובמבר 2021	13 בדצמבר 2021	320	3.20
6 בינואר 2022	24 בינואר 2022	215	2.14
7 במרס 2022	24 במרס 2022	165	1.65
24 במאי 2022	12 ביוני 2022	160	1.60

הבנק פנה וקיבל את עמדת בנק ישראל, לפיה אין מניעה כי הבנק ישקול חלוקת דיבידנד חד פעמי הכולל כ-150 מיליון ש"ח (השלמה ל-50% מרווחי שנת 2020 בהתאם למדיניות הדיבידנד) וסכום נוסף של דיבידנד חד פעמי בסך של עד כ-350 מיליון ש"ח.

ביום 16 באוגוסט 2022, החליט דירקטוריון הבנק, בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 170 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2022. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 24 באוגוסט 2022 ויום התשלום יהיה 1 בספטמבר 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק, כי במועד זה, הבנק אינו שוקל חלוקת דיבידנד חד פעמי כאמור לעיל.

## מגזרי הפעילות הפיקוחיים

הדיווח על מגזרי פעילות הינו בהתאם למתכונת ולסיווגים שנקבעו בהוראות הדיווח לציבור של הפיקוח על הבנקים. דיווח זה שונה במהותו ממגזרי הפעילות המשמשים את הבנק לפי גישת ההנהלה, אשר מפורטים בראור 11א' לתמצית הדוחות הכספיים. מגזרי הפעילות הפיקוחיים מדווחים במתכונת האחידה שקבע הפיקוח על הבנקים לכלל המערכת הבנקאית והם מבוססים על מאפייני הלקוח, כגון: היקף תיק הנכסים - בהתייחס ללקוחות פרטיים, או המחזור העסקי - בהתייחס ללקוחות העסקיים.

להגדרות המגזרים הפיקוחיים ולפרטים בדבר עיקרי ההנחות, האומדנים ועקרונות הדיווח, ראה באור 28 לדוחות הכספיים לשנת 2021. לפירוט בדבר מגזרי הפעילות לפי גישת ההנהלה, ראה באור 28א' לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן תמצית התפתחות תוצאות הפעילות לפי מגזרים:

### א. סך ההכנסות \*

חלק המגזר מסך ההכנסות		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	השינוי	2021	2022		
ב-%		ב-%	במיליוני ש"ח			
8.9	10.4	24.8	101	126		עסקים גדולים
4.5	5.7	35.3	51	69		עסקים בינוניים
20.8	22.7	16.1	236	274		עסקים קטנים וזעירים
40.1	41.7	10.5	455	503		משקי בית
2.2	2.7	32.0	25	33		בנקאות פרטית
5.3	6.1	23.3	60	74		גופים מוסדיים
18.2	10.7	(37.7)	**207	129		ניהול פיננסי
100.0	100.0	6.4	1,135	1,208		סך הכל

חלק המגזר מסך ההכנסות		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	השינוי	2021	2022		
ב-%		ב-%	במיליוני ש"ח			
8.9	10.0	17.9	201	237		עסקים גדולים
4.6	5.4	23.1	104	128		עסקים בינוניים
21.3	22.4	11.3	478	532		עסקים קטנים וזעירים
40.7	40.9	6.5	913	972		משקי בית
2.4	2.6	18.9	53	63		בנקאות פרטית
5.3	5.8	16.8	119	139		גופים מוסדיים
16.8	12.9	(18.8)	**378	307		ניהול פיננסי
100.0	100.0	5.9	2,246	2,378		סך הכל

### ב. רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		
119	105	75	58	עסקים גדולים
50	30	29	15	עסקים בינוניים
134	122	87	59	עסקים קטנים וזעירים
116	148	58	90	משקי בית
12	16	5	9	בנקאות פרטית
27	36	15	21	גופים מוסדיים
**250	207	**135	90	ניהול פיננסי
708	664	404	342	סך הכל

\* כולל הכנסות רבית נטו והכנסות שאינן מרבית.

\*\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.1 לתמצית הדוחות הכספיים.

ג. יתרות מאזניות ממוצעות\*

חלק המגזר מסך האשראי לציבור		אשראי לציבור		לששת החודשים			
שנת ת"ת 2021		שנת ת"ת 2022		שנת ת"ת 2021		שנת ת"ת 2022	
ב- %	ב- %	השינוי	ב- %	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
18.5	19.8	23.7	23.7	17,062	21,110		עסקים גדולים
5.9	6.2	21.5	21.5	5,457	6,631		עסקים בינוניים
20.2	20.2	15.8	15.8	18,592	21,529		עסקים קטנים וזעירים
54.1	52.2	11.3	11.3	49,843	55,500		משקי בית
0.1	0.1	117.2	117.2	58	126		בנקאות פרטית
1.2	1.5	46.6	46.6	1,095	1,605		גופים מוסדיים
100.0	100.0	15.6	15.6	92,107	106,501		סך הכל

חלק המגזר מסך פקדונות הציבור		פקדונות הציבור		לששת החודשים			
שנת ת"ת 2021		שנת ת"ת 2022		שנת ת"ת 2021		שנת ת"ת 2022	
ב- %	ב- %	השינוי	ב- %	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח		
8.3	10.5	37.8	37.8	11,879	16,375		עסקים גדולים
3.9	4.4	24.6	24.6	5,568	6,935		עסקים בינוניים
16.8	17.2	11.2	11.2	24,103	26,791		עסקים קטנים וזעירים
44.3	41.7	2.3	2.3	63,573	65,057		משקי בית
6.2	6.2	7.3	7.3	8,987	9,644		בנקאות פרטית
20.5	20.0	6.0	6.0	29,413	31,169		גופים מוסדיים
100.0	100.0	8.7	8.7	143,523	155,971		סך הכל

\* יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

## מגזרים עסקיים - מגזר העסקים הקטנים והזעירים, מגזר העסקים הבינוניים ומגזר העסקים הגדולים

להלן נתונים עיקריים אודות המגזרים העסקיים - עסקים קטנים וזעירים, בינוניים וגדולים - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021				לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
260	74	36	150	318	89	51	178	הכנסות רבית, נטו
128	27	15	86	151	37	18	96	הכנסות שאינן מרבית
388	101	51	236	469	126	69	274	סך הכנסות
(132)	(55)	(19)	(58)	32	(9)	20	21	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
221	39	24	158	230	45	26	159	הוצאות תפעוליות ואחרות
191	75	29	87	132	58	15	59	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
40,989	16,683	5,460	18,846	51,770	22,799	7,016	21,955	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
42,588	17,316	5,696	19,576	53,967	24,089	7,601	22,277	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
41,716	11,710	5,600	24,406	51,150	17,048	6,799	27,303	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
42,510	12,085	5,764	24,661	51,871	17,213	6,872	27,786	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
במיליוני ש"ח								
לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021				לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022				
סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	סך הכל	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	
במיליוני ש"ח								
524	150	73	301	594	166	92	336	הכנסות רבית, נטו
259	51	31	177	303	71	36	196	הכנסות שאינן מרבית
783	201	104	478	897	237	128	532	סך הכנסות
(144)	(65)	(25)	(54)	21	(17)	27	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
451	81	49	321	474	91	53	330	הוצאות תפעוליות ואחרות
303	119	50	134	257	105	30	122	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
41,111	17,062	5,457	18,592	49,270	21,110	6,631	21,529	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
42,588	17,316	5,696	19,576	53,967	24,089	7,601	22,277	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
41,550	11,879	5,568	24,103	50,101	16,375	6,935	26,791	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
42,510	12,085	5,764	24,661	51,871	17,213	6,872	27,786	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### **שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של המגזרים העסקיים במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד**

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-594 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-524 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 13.4%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהיקפי הפעילות ומהשפעת עליית הרבית.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-303 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-259 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 17.0%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהכנסות מפעילות שוק ההון ומהכנסות מהפרשי המרה.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-21 מיליון ש"ח, בהשוואה להכנסות בסך של 144 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. במחצית הראשונה של השנה, נרשמו הוצאות שנבעו מגידול בהפרשה הקבוצתית עקב עלייה בהיקף האשראי התקין. בתקופה המקבילה אשתקד, נרשמו הכנסות שנבעו, בעיקר מקיטון בהפרשה הקבוצתית, שמוסבר בשיפור במדדים המאקרו כלכליים ובאינדיקטורים שהצבירו על רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-474 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-451 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 5.1%, אשר נבע, בין היתר, מעלייה בהוצאות עמלות ששולמו עקב הגידול בפעילות בשוק ההון.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכם ב-257 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-303 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-49,270 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-41,111 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 19.8%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-53,967 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-42,588 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול בשיעור של 26.7%. היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-50,101 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-41,550 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 20.6%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-51,871 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-42,510 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול בשיעור של 22.0%.

## אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית

### להלן נתונים עיקריים אודות אנשים פרטיים - משקי בית ובנקאות פרטית - פעילות בישראל

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
						במיליוני ש"ח
305	4	301	364	11	353	הכנסות רבית, נטו
175	21	154	172	22	150	הכנסות שאינן מרבית
480	25	455	536	33	503	סך הכנסות
4	-	4	(1)	1	(2)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
364	17	347	370	18	352	הוצאות תפעוליות ואחרות
63	5	58	99	9	90	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
50,609	59	50,550	56,491	160	56,331	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
52,256	74	52,182	58,292	129	58,163	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
72,805	8,955	63,850	75,439	9,763	65,676	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
73,319	9,047	64,272	78,096	10,325	67,771	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			
סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	סך הכל	בנקאות פרטית	משקי בית	
						במיליוני ש"ח
609	9	600	681	16	665	הכנסות רבית, נטו
357	44	313	354	47	307	הכנסות שאינן מרבית
966	53	913	1,035	63	972	סך הכנסות
8	-	8	10	1	9	הוצאות בגין הפסדי אשראי
736	35	701	748	37	711	הוצאות תפעוליות ואחרות
128	12	116	164	16	148	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
49,901	58	49,843	55,626	126	55,500	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור
52,256	74	52,182	58,292	129	58,163	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
72,560	8,987	63,573	74,701	9,644	65,057	יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור
73,319	9,047	64,272	78,096	10,325	67,771	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

### שינויים עיקריים בתוצאות הפעילות של מגזר האנשים הפרטיים במחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד

סך כל הכנסות הרבית, נטו הסתכמו ב-681 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-609 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.8%, אשר נבע בעיקר מעלייה בהיקפי הפעילות העסקית ומהשפעת עליית הרבית.

ההכנסות שאינן מרבית הסתכמו ב-354 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-357 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, קיטון בשיעור של 0.8%.

ההוצאות בגין הפסדי אשראי הסתכמו ב-10 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-8 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ההוצאות התפעוליות והאחרות הסתכמו ב-748 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-736 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 1.6%.

הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק הסתכמו ב-164 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-128 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 28.1%.

היתרה הממוצעת של האשראי לציבור הסתכמה ב-55,626 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-49,901 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 11.5%.

האשראי לציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-58,292 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-52,256 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול בשיעור של 11.6%.

היתרה הממוצעת של פקדונות הציבור הסתכמה ב-74,701 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-72,560 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד, גידול בשיעור של 3.0%.

פקדונות הציבור ליום 30 ביוני 2022 הסתכמו ב-78,096 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-73,319 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2021, גידול בשיעור של 6.5%.

## **מגזר ניהול פיננסי**

סך כל ההכנסות המשויכות למגזר זה הסתכמו במחצית הראשונה של השנה ב-307 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-378 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

הרווח הנקי במגזר הניהול הפיננסי הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-207 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-250 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.



## חברות מוחזקות עיקריות

**בנק מסד בע"מ** (להלן - "מסד") - בו מחזיק הבנק 51.0% מהון המניות ומזכויות ההצבעה, הינו בנק מסחרי המתמחה במתן שירותים לאוכלוסיית המורים בישראל.

השקעת הבנק במסד ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-466 מיליון ש"ח.

סך המאזן של מסד ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-11,447 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-10,835 מיליון ש"ח ביום 31 בדצמבר 2021, גידול בשיעור של 5.6%. סך כל ההון של מסד ליום 30 ביוני 2022 הסתכם ב-914 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-886 מיליון ש"ח ב-31 בדצמבר 2021, גידול בשיעור של 3.2%. הרווח הנקי של מסד הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-53.2 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-52.4 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. חלק הבנק ברווחי מסד הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-27.1 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-26.7 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד. בשנת 2021, חילק מסד דיבידנד בסך של 20 מיליון ש"ח. חלק הבנק בדיבידנד הסתכם בכ-10 מיליון ש"ח.

תשואת הרווח הנקי (על בסיס שנתי) עמדה על 11.8%, בהשוואה ל-12.7% בתקופה המקבילה אשתקד. יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 15.78%, בהשוואה ל-15.72% בסוף שנת 2021. יחס הון עצמי רובד 1 עומד על 14.66%, בהשוואה ל-14.71% בסוף שנת 2021. במסגרת תהליך ה-ICAAP לנתוני ה-30 ביוני 2021 נקבעו על ידי דירקטוריון מסד יעדי ההון המינימליים כדלקמן: יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת משיעור של 10.5% עד ליום 31 בדצמבר 2022 ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.65% עד ליום 31 בדצמבר 2022.

**חברת כרטיסי אשראי לישראל בע"מ** (להלן - "כאל") - הבנק מחזיק 28.2% בהון ו-21.0% בזכויות ההצבעה בכאל.

כאל עוסקת בשיווק ובתפעול של הנפקת כרטיסי אשראי וסליקת עסקאות בכרטיסי אשראי של המותגים הבינלאומיים "ויזה" ו"מסטרקארד", משווקת ומפעילה את מערך כרטיסי האשראי של "דיינרס" באופן בלעדי בישראל וכן סולקת כרטיסים ממותג "ישראלכרט". השקעת הבנק בכאל ליום 30 ביוני 2022 הסתכמה ב-669 מיליון ש"ח.

יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון עומד על 13.9%, בהשוואה ל-16.3% בסוף שנת 2021.

חלק הבנק ברווחי כאל, לפני השפעת המס, הסתכם במחצית הראשונה של השנה ב-42.0 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-40.3 מיליון ש"ח בתקופה המקבילה אשתקד.

ביום 15 במאי 2022, אישרה האסיפה הכללית של כאל חלוקת דיבידנד בסך של 340 מיליון ש"ח. חלק הבנק בדיבידנד הסתכם בכ-96 מיליון ש"ח. הדיבידנד שולם ביום 17 במאי 2022.

בהתאם לדיווחי כאל, ביום 23 במרס 2022, במסגרת היערכות למעבר לקמפוס דיסקונט, חתמה כאל על הסכם למכירת בית כאל בגבעתיים. השלמת עסקת המכר צפויה להיות ברבעון השני של שנת 2023, ועל פי הערכת כאל, היא צפויה לרשום בגין המכירה רווח נקי בסך של כ-220 מיליון ש"ח. חלק הבנק ברווח האמור הוא כ-60 מיליון ש"ח.

ביום 11 באוגוסט 2021, הודיע בנק ישראל לכאל כי נבחנת האפשרות לסליקה צולבת במותג "דיינרס" והמשמעויות לכך, וביקש שכאל תעביר כל מידע שלדעתה יכול לסייע בגיבוש עמדה בעניין. ביום 21 בדצמבר 2021, עדכן משרד האוצר את כאל כי החלה בחינת האפשרות לחייב סליקה צולבת גם במותגים "דיינרס" ו"אמריקן אקספרס".

בהמשך לכך, במכתב מיום 1 באוגוסט 2022, הציג משרד האוצר לכאל את המתווה במסגרתו המנפיקים במותגים הסגורים ("דיינרס" ו"אמריקן אקספרס") יאפשרו לכל בעל רישיון סולק להתקשר עימם בהסכם מאגד ולרכז חיוכים וזיכויים של בתי עסק בגין עסקאות שבוצעו בכרטיסי חיוב של המותגים הסגורים. לעמדת האוצר, ככל שיופעל המתווה האמור תוך 120 ימים, לא יהיה צורך להפעיל את סמכות שר האוצר על פי דין, לקבוע כי מנפיק בעל היקף פעילות רחב (ובכלל זאת כאל) לא יסרב להתקשר עם סולק לשם ביצוע סליקה צולבת של עסקאות בכרטיסי החיוב שהנפיק מטעמים שאינם סבירים, גם לגבי המותגים הסגורים. בהתאם למכתב, בכוננת משרד האוצר לבחון את מצב העניינים בשוק והתקדמות הצדדים בהסדרת המתווה האמור, ובהתאם להסיק מסקנות ביחס לצורך בשימוש בסמכות השר.

יצוין, כי למועד הדיווח, החברה הבת של כאל, דיינרס קלוב ישראל בע"מ, קשורה בהסכמים עם מספר מאגדים, המקנים להם יכולת להציע לבתי עסק שירותי סליקה של המותג "דיינרס" בתנאים שהוסכמו עם כל מאגד.

כאל כוננת את המתווה ואת השלכותיו האפשריות על עסקיה.

להערכת כאל, יישום המתווה עשוי מחד להגביר את התחרות במגזר הסליקה בכלל, ובמותגים הסגורים "אמריקן אקספרס" ו-"דיינרס" בפרט, ובהתאמה, לעול להביא לירידה בהכנסות מגזר הסליקה של כאל. מאידך, המתווה עשוי להביא להרחבת כיסוי המותגים הסגורים בשוק הסליקה לבתי עסק נוספים. יצוין, כי בהתאם למתווה, כאל תוכל לשמש כמאגד של מותג "אמריקן אקספרס".

ראה באור 9 לתמצית הדוחות הכספיים באשר לבקשות לאישור תובענות ייצוגיות נגד כאל ולשומות שהוציא מנהל מס ערך מוסף לכאל.

## סקירת הסיכונים

פרק זה נכתב בפירוט רב בדוחות הכספיים לשנת 2021. על כן, יש לקרוא את הפרק יחד עם פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2021. מידע נוסף על הסיכונים ניתן למצוא בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

### כללי

- א. פעילותה של הקבוצה מלווה בחשיפה לסיכונים, כשהעיקריים בהם הינם: סיכוני האשראי, לרבות ריכוזיות (ענפי משק ולווים), סיכוני שוק, כאשר העיקרי בהם הינו סיכון הרבית, סיכוני נזילות, סיכונים תפעוליים לרבות סיכון סייבר ואבטחת מידע וסיכון טכנולוגיות המידע, סיכוני ציות והלבנת הון, סיכון אסטרטגיה, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון מודל.  
כל הסיכונים העיקריים מנוהלים על ידי חברי הנהלה או בעלי תפקידים בכירים. בגין סיכוני אשראי, סיכוני שוק וסיכונים תפעוליים, קיימת דרישה רגולטורית להלימות הון במסגרת הוראות נדבך 1 של באזל. במסגרת תהליך ה-ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process) הקבוצה מבצעת תהליך מעמיק של זיהוי מוקדי סיכון נוספים ואתגור מוקדי הסיכון המזוהים במסגרת הנדבך הראשון. במידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכוני נדבך 1 והקצאת הון נוספת בגין יתר הסיכונים ותתי הסיכונים.
- ב. מדיניות ניהול הסיכונים של הקבוצה מוכוונת להשגת היעדים האסטרטגיים שנקבעו, תוך טיפוח התמחויות בקבוצה, ניצול היתרונות למגוון וגודל, תוך שמירה על רמות הסיכון שאושרו ועל קיומם של מנגנוני ניהול, בקרה, ביקורת ודיווח נאותים.
- ג. ניהול הסיכונים מתבצע ברמת הקבוצה, כאשר תפיסת הסיכון הכוללת של הקבוצה עולה בקנה אחד עם המסגרת הרגולטורית, שנקבעה על ידי המפקח על הבנקים ועל פי העקרונות המנחים (ה-Sound Practices) של וועדת באזל, המושתתת על העיקרון, כי לכל פעילות בנקאית הטומנת בחובה סיכון יוגדרו ויאופיינו: מדיניות ותיאבון סיכון, מגבלות לתחיימת והגדרת היקף החשיפה, מעגלי בקרה וביקורת, מערכי דיווח ומנגנון לכימות הרווח, מדידתו ודיווח עליו, על פי אמות מידה מקובלות.
- ד. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים בקבוצה באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת, ומיושמים באמצעות שלושה קווי הגנה: קו ההגנה הראשון שמקיימים האחראים על יצירת הסיכון וניהולו, קו ההגנה השני שמקיימות יחידות הבקרה הבלתי תלויות בחטיבות לניהול סיכונים והחשבונאי הראשי והמערך המשפטי, וקו ההגנה השלישי שמקיימים מערכי הביקורת הפנימית והחיצונית.
- ה. מנהל הסיכונים הראשי הינו חבר הנהלה ונושא באחריות לפונקציית ניהול הסיכונים ולמסגרת ניהול הסיכונים המקיפה לרוחב הארגון כולו.  
ו. האחראים על ניהול הסיכונים הינם:  
רו"ח אלי כהן, מכהן כראש החטיבה לניהול סיכונים ומנהל הסיכונים הראשי (CRO), כמנהל הסיכונים התפעוליים, כממונה על האכיפה הפנימית בניירות ערך וכמנהל ההמשכיות העסקית.  
סיכוני האשראי מנוהלים על ידי רו"ח בנצי אדירי, ראש החטיבה העסקית.  
הסיכונים הפיננסיים מנוהלים על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי. כמו כן, תחת אחריותה מרוכזים גם סיכוני הרגולציה והחקיקה.  
סיכון האסטרטגיה מנוהל, החל מיום 10 במאי 2022, על ידי גב' שירלי שהם קליין, שמונתה לראש מערך דיגיטל, חדשנות, אסטרטגיה ופיתוח עסקי. עד ליום זה, נוהל הסיכון על ידי גב' אלה גולן, ראש חטיבת משאבים וניהול פיננסי.
- ז. סיכוני הציות מנוהלים, החל מיום 24 באפריל 2022, על ידי גב' זיוה ברק (גב' ברק החליפה את מר אמיר בירנבוים שנשא בתפקידים אלו עד לתאריך האמור), אשר במסגרת תפקידה כקצינת הציות הראשית, מנהלת את סיכוני איסור הלבנת הון ומימון טרור וסיכונים חוצי גבולות, מנהלת את יחידת האכיפה הפנימית בדיני ניירות ערך וממונה על האכיפה הפנימית בדיני התחרות הכלכלית. כמו כן, היא מכהנת כ-Responsible officer הממונה על יישום הוראות ה-FATCA, ה-CRS והסכם ה-OCI ותחת אחריותה נמצא גם תחום ההגנה על הפרטיות.  
סיכוני ה-ID מנוהלים על ידי מר אופיר קדוש, מנכ"ל מתף - מחשוב ותפעול פיננסי בע"מ.
- ח. סיכוני הסייבר מנוהלים, החל מיום 31 במאי 2022, על ידי גב' איריס חן, ממלאת מקום מנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע. עד ליום זה, נוהלו על ידי מר יהושע פלג, שכיהן כמנהל הגנת הסייבר ואבטחת מידע.  
הסיכונים המשפטיים מנוהלים על ידי עו"ד חביבה דהן, מנהלת מערך הייעוץ המשפטי.  
סיכון המוניטין מנוהל על ידי רו"ח נחמן ניצן, ראש חטיבת החשבונאי הראשי.
- ט. סיכונים נוספים, כמו גם סיכוני רגולציה וחקיקה, מנוהלים ומפוקחים אף הם כחלק מהניהול העסקי הכולל, על ידי חברי הנהלה וראשי המערכים בתחומים הנתונים לאחריותם.
- י. ניהול הסיכונים בקבוצת הבנק, מתבצע בכל חברה בת שלה פעילות עסקית, בנפרד, על פי מדיניות שנקבעה בדירקטוריון החברה הבת, המתבססת על מדיניות הקבוצה ועל בסיס מתודולוגיית ניהול סיכון קבוצתית, תוך שימת לב לאופי המיוחד של הפעילות בחברה הבת.  
בחברה הבת הבנקאית מכהן מנהל סיכונים ראשי, שכפוף למנכ"ל החברה הבת ומונחה מקצועית על ידי מנהל הסיכונים הראשי של הבנק.
- יא. מידי רבעון נכתב מסמך סיכונים על ידי החטיבה לניהול סיכונים, שהינה בלתי תלויה ביחידות נוטלות הסיכון. המסמך מוצג בפני הנהלת הבנק, הוועדה לניהול סיכונים ודירקטוריון הבנק.

י. במסגרת מסמך הסיכונים מוצגים כלל הסיכונים, שאליהם חשופה קבוצת הבנק במסגרת פעולותיה, תוך פירוט הממצאים ברמת הסיכון הספציפי, עמידה ביעדי העל, מפת הסיכונים וכן תוצאות תרחישי הקיצון שבוצעו.

במסמך הסיכונים מוצגת סקירת מנהל הסיכונים הראשי על מצב ניהול הסיכונים בקבוצה ועל אפקטיביות ואיכות ניהול הסיכונים. כמו כן, נסקרות בו עמידה בתיאבון הסיכון ביחס לסיכונים השונים והערכות הסיכון וכן טיפול החטיבה בתהליכים מרכזיים בסוגי הסיכונים השונים ופעולות מיוחדות, שננקטו על ידי הבנק ברבעון הרלוונטי.

יא. לבנק ולקבוצה מגוון תרחישי קיצון לסיכונים הייחודיים, כפי שמוטמעים במסמכי המדיניות השונים.

הבנק מיישם מתווה תרחישי קיצון, לבחינת הנאותות ההונית ובוחן את יחסי ההון לפי תכנון ההון התלת שנתי. התרחישים משלבים התממשות של מספר מוקדי סיכון בו זמנית. התרחישים שמפעיל הבנק, מתבססים על ניתוחי רגישות, תרחישים היסטוריים, תרחישים היפותטיים ותרחישים מאקרו כלכליים. תרחישי הקיצון עודכנו במהלך שנת 2021 ובמסגרת זו הובאו לידי ביטוי השפעות אפשריות של משבר הקורונה, תוך זיהוי ומיפוי מוקדי הסיכון הרלוונטיים, בהתאם לאופי ולהתפתחות המשבר.

תרחישי הקיצון, מהווים כלי משלים למיפוי ולניהול הסיכונים הגלומים בכלל הפעילויות של הבנק ובמוקדי הסיכון הנגזרים מהם. התרחישים ותוצאותיהם מהווים כלי לאיתור נקודות החולשה וקבלת החלטות. לבנק תכניות הנהלה להתמודדות עם תרחישי הקיצון, באמצעות נקיטת אמצעים שונים. בנוסף, בהתאם לדרישת בנק ישראל, הבנק מחשב מבחן קיצון על בסיס פרמטרים אחידים למערכת הבנקאית. תרחישי הקיצון האחידים, מהווים עבור בנק ישראל, כלי לקבלת תמונה הוליסטית ועדכנית על המשק הישראלי ועל יכולת המערכת הבנקאית להוסיף ולהעמיד אשראי לציבור תוך שמירה על יציבותה. בתחילת שנת 2022, נשלח לבקשת בנק ישראל תרחיש אחיד לנתוני יוני 2021. התרחיש נבנה בהתאם לשתי דרגות חומרה - בסיסית (המייצגת את הנתבי הצפוי של הכלכלה) וקיצון. יחסי ההון של הבנק בכל התרחישים הינם מעל המגבלות הרלוונטיות.

לתיאור תיאבון הסיכון והעקרונות לניהול הסיכונים ראה התייחסות במסגרת תיאור הסיכונים העיקריים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2021.

למידע המפורט על סיכונים הניתן בהתאם לדרישות הגילוי של נדבך 3 ומידע נוסף על סיכונים - ראה בדוח על הסיכונים ובגילויים פיקוחיים נוספים באתר האינטרנט של הבנק.

## סיכון אשראי

סיכון האשראי הינו הסיכון שלוה או צד נגדי, של הבנק, לא יעמוד בהתחייבויותיו כלפי הבנק על פי הסכם האשראי. במסגרת יישום הוראות באזל מיישמת הקבוצה את הגישה הסטנדרטית בגין החשיפה לסיכונים אשראי. במסגרת נדבך 2 מאותגרת הקצאת ההון של הנדבך הראשון ובמידת הצורך מתבצעת הקצאת הון משלימה בגין סיכונים אשראי. בחודש יולי 2022, המשיך בנק ישראל בהעלאת הרבית במשק והיא עומדת על 1.25%. על פי התחזית המאקרו כלכלית של חטיבת המחקר של בנק ישראל, תעלה הרבית ל-2.75% עד לרבעון השני של שנת 2023. עליית הרבית צפויה להגדיל את הוצאות המימון של משקי הבית והחברות העסקיות, אשר לצד העלייה באינפלציה, המייקרת את ההוצאות השוטפות, עלולה להכביד על מצבם הפיננסי של לווים, בהם לקוחות הבנק. הבנק בחן את השפעת עליית הרבית על מגזרי הפעילות השונים ובין היתר, נבחנה ההשפעה על לקוחות שעליית הרבית תביא לגידול משמעותי בהחזר החוב שלהם. להערכת הבנק, עליית הרבית בהתאם לציפיות כאמור, עלולה להביא לירידה בכושר החזר של לווים מסוימים, אך בשלב זה, ללא השפעה מהותית על הבנק.

### איכות האשראי וסיכון אשראי בעייתי

סך סיכון האשראי הבעייתי למרכיביו השונים, הכולל רכיבים חוץ מאזניים ליום 30 ביוני 2022, הסתכם ב-1,654 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-1,936 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021, קיטון בשיעור של 14.6%.

יחס סיכון האשראי הבעייתי לסיכון האשראי הכולל בגין הציבור בקבוצה ליום 30 ביוני 2022, עמד על 1.2%, בהשוואה ל-1.4% בסוף שנת 2021. 18.8% מסיכון האשראי הבעייתי בקבוצה משוייכים לענף התעשייה, 18.1% לענף הנדל"ן, 13.0% לענף המסחר ו-28.1% לענף הלקוחות הפרטיים, לרבות הלוואות לדיוור.

יחס סיכון האשראי הבעייתי המאזני לסך האשראי לציבור עומד על 1.3%, בהשוואה ל-1.7% בסוף שנת 2021.

באשר ליישום לראשונה של כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC-326), ראה באור ג.1 לתמצית הדוחות הכספיים.

למידע נוסף בדבר איכות האשראי ראה באור ב.12 (1) לדוחות הכספיים.

### ניתוח איכות אשראי, סיכון אשראי בעייתי ונכסים שאינם מבצעים של הציבור

30 ביוני 2021				30 ביוני 2022				
סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי	סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי	
								במיליוני ש"ח
								<b>סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי<sup>(1)</sup>:</b>
93,492	21,106	29,491	42,895	<b>112,939</b>	<b>22,633</b>	<b>34,166</b>	<b>56,140</b>	סיכון אשראי מאזני
37,279	12,707	3,741	20,831	<b>40,123</b>	<b>12,960</b>	<b>3,458</b>	<b>23,705</b>	סיכון אשראי חוץ מאזני
<b>130,771</b>	<b>33,813</b>	<b>33,232</b>	<b>63,726</b>	<b>153,062</b>	<b>35,593</b>	<b>37,624</b>	<b>79,845</b>	סך סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי
								<b>סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:</b>
2,514	683	325	1,506	<b>2,251</b>	<b>599</b>	<b>327</b>	<b>1,325</b>	לא בעייתי
1,859	262	343	1,254	<b>1,432</b>	<b>251</b>	<b>203</b>	<b>978</b>	סך הכל בעייתי <sup>(2)</sup> : מזה:
1,376	158	343	875	<b>822</b>	<b>149</b>	<b>51</b>	<b>622</b>	- בעייתי צובר רבית
483	104	-	379	<b>610</b>	<b>102</b>	<b>152</b>	<b>356</b>	- בעייתי לא צובר רבית
4,373	945	668	2,760	<b>3,683</b>	<b>850</b>	<b>530</b>	<b>2,303</b>	סך הכל סיכון אשראי מאזני
700	129	6	565	<b>552</b>	<b>94</b>	-	<b>458</b>	סיכון אשראי חוץ מאזני
5,073	1,074	674	3,325	<b>4,235</b>	<b>944</b>	<b>530</b>	<b>2,761</b>	סך סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי
206	11	184	11	<b>19</b>	<b>13</b>	-	<b>6</b>	מזה: חובות צוברים, בפיגור של 90 ימים או יותר
<b>135,844</b>	<b>34,887</b>	<b>33,906</b>	<b>67,051</b>	<b>157,297</b>	<b>36,537</b>	<b>38,154</b>	<b>82,606</b>	סך הכל סיכון אשראי כולל של הציבור
								<b>נכסים שאינם מבצעים</b>
480	104	-	376	<b>607</b>	<b>102</b>	<b>152</b>	<b>353</b>	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית

31 בדצמבר 2021			
סך הכל	פרטי	לדיוור	מסחרי
במיליוני ש"ח			
<b>סיכון אשראי בדירוג ביצוע אשראי:</b> (1)			
99,722	21,607	31,647	46,468
39,166	12,778	3,575	22,813
138,888	34,385	35,222	69,281
<b>סיכון אשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי:</b>			
2,541	759	338	1,444
1,718	269	275	1,174
1,274	166	275	833
444	103	-	341
4,259	1,028	613	2,618
725	182	3	540
4,984	1,210	616	3,158
199	22	167	10
143,872	35,595	35,838	72,439
<b>נכסים שאינם מבצעים</b>			
441	103	-	338

(1) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.  
(2) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.

#### תנועה בחובות שאינם צוברים הכנסות רבית

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח		
487	112	375	622	253	369
37	8	29	39	12	27
(9)	(4)	(5)	(7)	(3)	(4)
(16)	(6)	(10)	(25)	-	(25)
(19)	(6)	(13)	(22)	(8)	(14)
480	104	376	607	254	353
<b>מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש</b>					
163	74	89	150	86	64
20	11	9	17	9	8
(3)	(3)	-	(6)	(3)	(3)
(7)	(4)	(3)	(7)	(4)	(3)
(21)	(9)	(12)	(14)	(9)	(5)
152	69	83	140	79	61
<b>שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות רבית</b>					
179	36	143	157	37	120
21	2	19	9	-	9
(21)	(5)	(16)	(31)	(3)	(28)
179	33	146	135	34	101

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021			לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022			
סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	סך הכל	פרטי	מסחרי	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
483	107	376	483	107	376	441	103	338	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לתחילת השנה
						152	146	6	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה*
						593	249	344	יתרת חובות שאינם צוברים רבית לתחילת השנה
									לאחר יישום לראשונה
									חובות שסווגו כחובות שאינם צוברים הכנסות רבית
									במהלך התקופה
369	203	166	110	31	79	135	38	97	חובות שחזרו לסייג צובר רבית
(138)	(138)	-	(18)	(13)	(5)	(15)	(8)	(7)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנמחקו
(81)	(19)	(62)	(40)	(11)	(29)	(57)	(9)	(48)	חובות שאינם צוברים הכנסות רבית שנפרעו
(192)	(50)	(142)	(55)	(10)	(45)	(49)	(16)	(33)	יתרת חובות שאינם צוברים הכנסות רבית לטוף התקופה
441	103	338	480	104	376	607	254	353	
									<b>מזה: תנועה בחובות בעייתיים בארגון מחדש</b>
175	80	95	175	80	95	136	69	67	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
						19	19	-	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה*
									יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לתחילת השנה
									לאחר יישום לראשונה
			175	80	95	155	88	67	ארגונים מחדש שבוצעו במהלך התקופה
95	52	43	42	23	19	40	23	17	חובות שחזרו לסייג שצובר רבית בשל ארגון מחדש עוקב
(7)	(7)	-	(5)	(5)	-	(14)	(7)	(7)	חובות בארגון מחדש שנמחקו
(29)	(16)	(13)	(15)	(8)	(7)	(14)	(9)	(5)	חובות בארגון מחדש שנפרעו
(98)	(40)	(58)	(45)	(21)	(24)	(27)	(16)	(11)	יתרת חובות בעייתיים בארגון מחדש לטוף התקופה
136	69	67	152	69	83	140	79	61	
									<b>שינויים בהפרשות להפסדי אשראי בגין חובות שאינם צוברים הכנסות רבית</b>
181	37	144	181	37	144	162	33	129	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה
						(8)	-	(8)	התאמה ליתרת הפתיחה בשל השפעת יישום לראשונה*
									יתרת הפרשה לאחר יישום לראשונה
			181	37	144	154	33	121	גידול בהפרשות
82	20	62	47	10	37	39	9	30	גביות ומחיקות
(101)	(24)	(77)	(49)	(14)	(35)	(58)	(8)	(50)	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי לטוף התקופה
162	33	129	179	33	146	135	34	101	

## מדדי סיכון

לשנה שנסתיימה ביום	לששת החודשים שנסתיימו ביום	ביום	
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
0.62%	0.71%	0.55%	שיעור חובות בעייתיים שאינם צוברים או צובר בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור מזה:
0.43%	0.50%	0.53%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות רבית מיתרת האשראי לציבור
0.19%	0.21%	0.02%	שיעור יתרת אשראי לציבור בעייתי צובר הכנסות רבית בפיגור של 90 יום או יותר מיתרת האשראי לציבור
1.35%	1.54%	1.05%	שיעור סיכון אשראי בעייתי בגין הציבור מסיכון האשראי הכולל בגין הציבור
(0.23%)	(0.30%)	0.06%	שיעור הוצאה (ההכנסה) בגין הפסדי אשראי מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*
(0.01%)	-	0.04%	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מהיתרה הרשומה הממוצעת של האשראי לציבור*
1.05%	1.19%	0.98%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת האשראי לציבור
243.9%	239.4%	184.7%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות רבית
168.1%	167.5%	179.1%	שיעור יתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור מיתרת אשראי לציבור בעייתי לא צובר הכנסות רבית בתוספת יתרת אשראי לציבור צובר בפיגור של 90 יום או יותר
(0.7%)	(0.3%)	3.4%	שיעור המחיקות, נטו בגין אשראי לציבור מיתרת ההפרשה להפסדי אשראי בגין אשראי לציבור*

\* מחושב על בסיס שנתי.

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

30 ביוני 2022						
הפסדי אשראי <sup>(2)</sup>						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(4)</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
172	20	17	89	305	11,655	12,081
161	2	39	100	167	15,140	15,619
74	1	18	103	133	7,631	7,908
165	(7)	4	88	215	8,807	9,315
14	(2)	-	4	7	21,340	21,505
171	6	(55)	88	356	14,487	15,382
757	20	23	472	1,183	79,060	81,810
138	(2)	11	152	203	37,624	38,154
328	1	(1)	104	262	35,593	36,537
1,223	19	33	728	1,648	152,277	156,501
2	-	-	-	-	14,177	14,177
1,225	19	33	728	1,648	166,454	170,678
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
7	-	(2)	6	6	785	796
-	-	-	-	-	6,154	6,154
7	-	(2)	6	6	6,939	6,950
1,232	19	31	734	1,654	173,393	177,628

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 118,837 מיליון ש"ח, 14,578 מיליון ש"ח, 289 מיליון ש"ח, 2,880 מיליון ש"ח ו-41,044 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית, לרבות בגין הלוואות לדיור.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 118 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 36 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

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

*30 ביוני 2021*						
הפסדי אשראי <sup>(2)</sup>						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבוניות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(4)</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחרי</b>						
201	12	(26)	136	365	9,812	10,371
83	(2)	(9)	48	166	12,052	12,389
28	1	(9)	109	121	5,659	6,039
179	(3)	(40)	55	253	6,434	7,038
29	(8)	(8)	7	17	16,102	16,199
208	3	(51)	129	534	12,650	13,833
728	3	(143)	484	1,456	62,709	65,869
165	1	2	-	343	33,232	33,906
330	(6)	6	106	273	33,813	34,887
1,223	(2)	(135)	590	2,072	129,754	134,662
-	-	-	-	-	15,262	15,262
1,223	(2)	(135)	590	2,072	145,016	149,924
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
5	-	(2)	14	17	1,017	1,182
-	-	-	-	-	3,511	3,511
5	-	(2)	14	17	4,528	4,693
1,228	(2)	(137)	604	2,089	149,544	154,617

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 99,290 מיליון ש"ח, 15,650 מיליון ש"ח, 32 מיליון ש"ח, 1,307 מיליון ש"ח ו-38,338 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוזי מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית, לרבות בגין הלוואות לדיר.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 64 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 91 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיר שהועמדו לקבוצת רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.



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

31 בדצמבר 2021*						
הפסדי אשראי <sup>(2)</sup>						
יתרת ההפרשה להפסדי אשראי	מחיקות חשבונאיות נטו	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי	מזה: סיכון אשראי בעייתי לא צובר*	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(4)</sup>	מזה: דירוג ביצוע אשראי <sup>(3)</sup>	סיכון אשראי כולל <sup>(1)</sup>
<b>פעילות לווים בישראל</b>						
<b>ציבור - מסחר</b>						
191	14	(28)	125	366	10,031	10,585
92	(2)	(1)	55	143	13,381	13,840
25	1	(16)	100	113	6,144	6,549
166	(8)	(58)	49	252	6,933	7,520
22	(8)	(15)	5	10	18,486	18,602
171	3	(88)	114	495	13,215	14,233
667	-	(206)	448	1,379	68,190	71,329
159	(1)	(6)	-	275	35,222	35,838
326	(6)	2	105	280	34,385	35,595
1,152	(7)	(210)	553	1,934	137,797	142,762
-	-	-	-	-	14,875	14,875
1,152	(7)	(210)	553	1,934	152,672	157,637
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>						
3	(1)	(6)	-	2	1,091	1,110
-	-	-	-	-	4,070	4,070
3	(1)	(6)	-	2	5,161	5,180
1,155	(8)	(216)	553	1,936	157,833	162,817

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

הערות:

- (1) סיכון אשראי מאזני וסיכון אשראי חוץ מאזני, לרבות בגין מכשירים נגזרים. כולל: חובות, אגרות חוב, ניירות ערך שנשאלו, נכסים בגין מכשירים נגזרים וסיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, בסך של 105,661 מיליון ש"ח, 14,359 מיליון ש"ח, 845 מיליון ש"ח, 1,709 מיליון ש"ח ו-40,243 מיליון ש"ח, בהתאמה.
- (2) כולל בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים (יתרת ההפרשה בגין מכשירים אלה, מוצגת במאזן בסעיף התחייבויות אחרות).
- (3) סיכון אשראי אשר דירוג האשראי שלו במועד הדוח תואם את דירוג האשראי לביצוע אשראי חדש בהתאם למדיניות הבנק.
- (4) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני בגין אשראי בעייתי צובר ושאינו צובר רבית, לרבות בגין הלוואות לדיור.
- (5) כולל סיכון אשראי מאזני בסך של 84 מיליון ש"ח וסיכון אשראי חוץ מאזני בסך של 80 מיליון ש"ח בגין הלוואות לדיור שהועמדו לקבוצות רכישה מסוימות הנמצאות בהליכי בנייה.

## ניהול סיכונים אשראי צד נגדי

### חשיפת האשראי הנוכחית לצדדים נגדיים שהינם מוסדות פיננסיים זרים

רוב חשיפת האשראי של קבוצת הבנק כלפי מוסדות פיננסיים זרים הינה כלפי בנקים, כאשר מרבית החשיפה הינה כלפי המערכת הבנקאית במערב אירופה ובצפון אמריקה.

### חשיפת אשראי נוכחית למוסדות פיננסיים זרים<sup>(1)</sup>

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2022			דרוג אשראי חיצוני <sup>(5)</sup>
סיכון אשראי כולל	סיכון מאזני נוכחי <sup>(3)</sup>	סיכון מאזני <sup>(2)</sup>	סיכון אשראי כולל	סיכון מאזני נוכחי <sup>(3)</sup>	סיכון מאזני <sup>(2)</sup>	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
87	2	85	249	2	247	AA- עד AAA
2,750	33	2,717	3,438	36	3,402	A+ עד A-
121	2	119	137	2	135	BBB- עד BBB+
194	-	194	47	-	47	B- עד BB+
3,152	37	3,115	3,871	40	3,831	סך הכל חשיפות אשראי למוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	-	-	מזה: סיכון אשראי בעייתי <sup>(4)</sup>

הערות:

- (1) מוסדות פיננסיים זרים כוללים: בנקים, בנקים להשקעות, ברוקרים/דילרים, חברות ביטוח, גופים מוסדיים וגופים בשליטת הגופים הללו.
- (2) פקדונות בבנקים, אשראי לציבור, השקעות באגרות חוב, נירות ערך שנשאלו ונכסים אחרים בגין מכשירים נגזרים.
- (3) בעיקר ערבויות והתחייבויות למתן אשראי, לרבות ערבויות להבטחת חבות של צד ג'.
- (4) סיכון אשראי לא צובר, נחות או בהשגחה מיוחדת.
- (5) לצורך דירוג המוסדות הפיננסיים, הבנק עשה שימוש בדירוגים שנקבעו לצורך יישום הגישה הסטנדרטית של באזל. הבנק משתמש בדרוג של סוכנות S&P לדרוג המוסדות הפיננסיים הזרים אליהם קיימת חשיפת אשראי. אולם כאשר אין דרוג מסוכנות S&P משתמש הבנק בדרוג מסוכנויות אחרות.

הערות כלליות:

- א. חשיפות האשראי ויתרות החובות הבעייתיים מוצגים לאחר ניכוי ההפרשה בגין הפסדי אשראי.
- ב. למידע נוסף לגבי הרכב חשיפות האשראי בגין מכשירים נגזרים מול בנקים וברוקרים/דילרים (מקומיים וזרים) ראה באור 10 לתמצית הדוחות הכספיים. סיכון האשראי החוץ מאזני בגין עסקאות במכשירים פיננסיים נגזרים שבוצעו עם מוסדות פיננסיים זרים, כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה, הסתכם ליום 30 ביוני 2022 ב-302 מיליון ש"ח (31 בדצמבר 2021 - 299 מיליון ש"ח).

מרבית החשיפה של הבנק הינה למוסדות פיננסיים זרים בעלי איתנות פיננסית גבוהה, אשר מרביתם בקבוצת דירוג השקעה A- ומעלה. במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, לא חל שינוי מהותי בחשיפות האשראי של הבנק למוסדות פיננסיים זרים ולא בוצעה הורדת דירוג האשראי של מוסדות פיננסיים אלו.

התיאבון לסיכון המידיתי שהוגדר על ידי דירקטוריון הבנק מקבל ביטוי בהתפלגות חשיפת האשראי למוסדות פיננסיים אשר מרביתה הינה מול מוסדות המדורגים בדירוגים גבוהים.

עיקר חשיפת האשראי הנוכחית של הקבוצה (95%) מיוחסת למוסדות פיננסיים זרים מובילים במדינות OECD, המדורגים בקבוצת הדירוג AAA עד A- כאשר 6% מסך החשיפה מדורג בטווח שבין AAA עד AA-.

סיכון האשראי המאזני של הקבוצה למוסדות פיננסיים זרים כולל השקעה של כ-276 מיליון ש"ח באגרות חוב במט"ח. תיק אגרות החוב, הכלול בחשיפה למוסדות פיננסיים זרים, מפוזר וכולו בדירוג השקעה (Investment Grade) מזה כ-57% מדורגות בדירוג A- ומעלה. משך החיים הממוצע של התיק עומד על כ-2.4 שנים.

בנוסף, כולל סיכון האשראי המאזני פקדונות שהופקדו בבנקים זרים בהיקף של כ-2.9 מיליארד ש"ח, בעיקר לתקופה קצרה של יום עד שבוע.

להלן חשיפת האשראי למדינות בהן קיימת לקבוצת הבנק חשיפה העולה על 15% מבסיס ההון של הבנק, שהסתכם ב-1,957 מיליון ש"ח (כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202 בדבר רכיבי ההון):

שם המדינה	סיכון אשראי כולל במיליוני ש"ח
ארצות הברית	2,198

## חשיפה למדינות זרות

החשיפה המאזנית למדינות זרות כוללת פקדונות, אגרות חוב, אשראי לציבור ושווי הוגן של מכשירים פיננסיים. החשיפה החוץ מאזנית כוללת ערבויות, סיכון אשראי חוץ מאזני בגין מכשירים פיננסיים נגזרים ומסגרות לא מנוצלות.

### חשיפות עיקריות למדינות זרות\* (1) (במיליוני ש"ח)

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2022			
חשיפה			חשיפה			
סך הכל	חוץ מאזנית <sup>(2)(3)</sup>	מאזנית <sup>(2)</sup>	סך הכל	חוץ מאזנית <sup>(2)(3)</sup>	מאזנית <sup>(2)</sup>	
3,187	65	3,122	4,870	54	4,816	ארצות הברית
3,124	386	2,738	3,623	417	3,206	מדינות אחרות
6,311	451	5,860	8,493	471	8,022	סך כל החשיפות למדינות זרות
22	1	21	36	1	35	מזה: סך החשיפות למדינות ה-PiGS (פורטוגל, איטליה, יוון וספרד)
258	39	219	181	43	138	מזה: סך החשיפות למדינות LDC
19	2	(4)17	16	2	(4)14	מזה: סך החשיפות למדינות עם בעיות נזילות

\* כולל מדינות שהחשיפה אליהן עולה על 1% מסך הנכסים של הבנק על בסיס מאוחד או על 20% מההון לפי הנמוך.

- (1) על בסיס סיכון סופי, לאחר השפעת ערבויות, בטחונות נזילים ונגזרי אשראי.
- (2) סיכון אשראי מאזני וחוץ מאזני מוצגים לפני השפעת הפרשה להפסדי אשראי ולפני השפעת בטחונות המותרים לניכוי לצורך חבות של לווה ושל קבוצת לווים.
- (3) סיכון אשראי במכשירים פיננסיים חוץ מאזניים כפי שחושב לצורך מגבלות חבות של לווה.
- (4) מרבית החשיפה מבוטחת באופן מלא.

## סיכונים בתיק הלוואות לדיור

### מדיניות האשראי של הקבוצה בתחום המשכנתאות

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

### היקף הלוואות לדיור

שינוי	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	
ב-1%	במיליוני ש"ח		
20.8	3,754	4,535	<b>ביצועי אשראי לדיור</b>
(30.8)	13	9	הלוואות מכספי הבנק
14.3	7	8	הלוואות מכספי האוצר
20.6	3,774	4,552	מענקים מכספי האוצר
(12.5)	425	372	סך הכל הלוואות חדשות
17.3	4,199	4,924	הלוואות שמוחזרו מכספי הבנק
			סך כל הביצועים

שינוי	ליום 30 ביוני		
	2021	2022	
ב-1%	במיליוני ש"ח		
15.4	30,057	34,680	<b>יתרת האשראי לדיור, נטו</b>
(9.4)	276	250	הלוואות מכספי הבנק
38.8	49	68	הלוואות מכספי האוצר*
15.2	30,382	34,998	מענקים מכספי האוצר*
			סך הכל יתרה

\* סכום זה אינו נכלל בירתות המאזניות.

### שיעור המימון

אחד הפרמטרים המרכזיים המשמשים את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור המימון (Loan To Value), המחושב על פי הוראת הפיקוח על הבנקים מספר 876 - דוח על הלוואות לדיור והינו היחס בין סכום האשראי לבין שווי הנכסים המשמשים לביטחון במועד אישור הלוואה. יצוין כי עליית שווי נכס כשלעצמה אינה מהווה אירוע לחישוב מחדש של LTV ואילו בעת מתן אשראי נוסף בביטחון אותו נכס ניתן לחשב LTV, בהתייחס לשמאות עדכנית.

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2022 כולל כ-69% אשראי שניתן עם שיעור מימון עד 60%, בהשוואה לכ-70% ביום 30 ביוני 2021. כ-98% מסך האשראי ניתן בשיעור מימון של עד 75%, בהשוואה לכ-97% ביום 30 ביוני 2021.

ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2022 כוללים כ-62% אשראי שניתן עם שיעור מימון של עד 60%, בהשוואה לכ-65% בתקופה המקבילה אשתקד. כל הביצועים ניתנו בשיעור מימון של עד 75%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות ללא ביטחון נכס.

## שיעור החזר מהכנסה

פרמטר מרכזי נוסף המשמש את הבנק לבחינת הסיכון בתיק האשראי לדיור הינו שיעור החזר מהכנסת הלווה. יחס זה מאפשר לבנק להעריך את יכולתו של לווה לעמוד בהחזרי הלוואה השוטפים כסדרם מתוך הכנסתו הקבועה כפי שהיתה במועד מתן הלוואה. תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2022 כולל כ-90% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בדומה לנתון ביום 30 ביוני 2021. כ-99% מהאשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בהשוואה ל-98% ביום 30 ביוני 2021. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2022 כוללים כ-89% אשראי שניתן עם שיעור החזר מהכנסה של עד 35%, בהשוואה ל-92% בתקופה המקבילה אשתקד. כל האשראי ניתן ללווים עם שיעור החזר מהכנסה של עד 50%, בדומה לנתון בתקופה המקבילה אשתקד. בחישוב היחס לא נכללו הלוואות בולט ובלון.

## הלוואות ברבית משתנה

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2022 כולל שיעור של 60% אשראי שניתן ברבית משתנה ומסתכם לסך של 20,850 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2022 כוללים סך של 2,338 מיליון ש"ח ברבית משתנה עד חמש שנים, המהווים 52% מסך הביצועים וסך של 389 מיליון ש"ח ברבית משתנה כל חמש שנים ומעלה, המהווים 9% מסך הביצועים.

## הלוואות ארוכות טווח

תיק הלוואות לדיור ממקורות הבנק ליום 30 ביוני 2022 כולל כ-76% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכם לסך של 26,546 מיליון ש"ח. ביצועי הלוואות לדיור ממקורות הבנק במחצית הראשונה של שנת 2022 כוללים כ-57% אשראי אשר תקופת פירעונו למועד הדיווח היא עד 25 שנה ומסתכמים לסך של 2,590 מיליון ש"ח.

להלן נתונים על התפתחות תיק הלוואות לדיור לפי מגזרי הצמדה (ללא אשראי מכספי אוצר ולאחר ניכוי הפרשה להפסדי אשראי):

סך הכל	בביטחון דירת מגורים		למטרת מגורים										
	סך הכל	מגזר צמוד מט"ח	מגזר צמוד מדד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד		מגזר לא צמוד				
			רבית משתנה	רבית קבועה	רבית משתנה	רבית קבועה	רבית משתנה	רבית קבועה	רבית משתנה	רבית קבועה			
יתרה	יתרה	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור	יתרה	שיעור
במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%	במיליוני ש"ח	ב-%
34,680	893	33,787	-	7	15.6	5,281	10.9	3,673	44.1	14,890	29.4	9,936	30.6.22
32,185	872	31,313	-	8	15.8	4,951	11.4	3,568	43.7	13,686	29.1	9,100	31.12.21

להלן נתונים על התפתחות המשכנתאות (ללא אשראי מכספי אוצר):

שנת 2018	שנת 2019	שנת 2020	שנת 2021	שש חודשים 2021	שש חודשים 2022
4,149	4,374	5,915	8,005	3,754	4,535
10.5%	5.4%	35.2%	35.3%	39.2%	20.8%
-	0.01%	0.14%	(0.02%)	-	0.07%
0.50%	0.49%	0.59%	0.50%	0.56%	0.40%

ביצועי הלוואות לדיור (במיליוני ש"ח)  
שיעור השינוי בביצועי הלוואות לדיור ביחס לתקופה מקבילה  
שיעור הרוצאה (ההכנסה) להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק  
שיעור הפרשה המצטברת להפסדי אשראי ביחס למשכנתאות באחריות הבנק

## עדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור"

ביום 31 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין 451 "נהלים למתן הלוואות לדיור". העדכון נועד להקל על הלווים בתהליך נטילת המשכנתא, בשלושה היבטים: שקיפות ויכולת השוואה, פשטות ויכולת הבנה ועילות בביצוע התהליך. התיקון להוראה כולל, בין היתר, עדכון בתהליך מתן אישור עקרוני, לרבות קביעת מבנה אחיד של האישור העקרוני, קביעת שלושה סלי משכנתא אחידים עם אפשרות למתן סל מותאם בהתאם לצרכי המבקש, הצגת הרבית הכוללת החזויה וסך התשלומים החזוי, קביעת לוח זמנים מוגדר למתן מענה לבקשת האישור העקרוני, אפשרות הגשת בקשה וקבלת אישור גם באופן מקוון ובטלפון, העמדה לרשות הציבור של מחשבון מקוון המאפשר ביצוע סימולציות של תמחילים שונים של הלוואות בטווחי זמן שונים, לרבות של המסלולים האחדים וכן מידע שעל הבנק להציג ביישום האינטרנטי שהוא מציע ללקוחותיו, לצורך בחינת כדאיות פירעון מוקדם. על פי ההוראה, תחילת התיקונים ביום 31 באוגוסט 2022, אולם תאגיד בנקאי רשאי לפעול בהתאם להוראה העדכנית או חלקה, אף לפני מועד תחילתו של התיקון. הבנק נערך ליישום ההוראה.

## הגבלת עמלת טיפול בבקשת הלוואה לדיור

ביום 22 ביוני 2022, פורסם חוק הבנקאות (שירות ללקוח) (תיקון מס' 34), התשפ"ב-2022, במסגרתו נקבע כי בעד טיפול בבקשה להלוואה לדיור, רשאי התאגיד הבנקאי לגבות עמלה ששיעורה לא יעלה על 360 ש"ח. תחילת התיקון, חודשיים מיום פרסומו והוא יחול על בקשות להלוואה לדיור שהוגשו מיום התחילה או לאחרי.

## סיכון אשראי לאנשים פרטיים (ללא הלוואות לדיור וללא נגזרים)

### כללי

הבנקים בקבוצה מעמידים אשראי צרכני למגוון משקי הבית המורכב בעיקר מלקוחות שכירים, חלקם במערכת החינוך ובמערכת הביטחון. מדיניות האשראי לאנשים פרטיים משקפת את תיאבון הסיכון של הבנק וכוונותיו לגבי רמות הסיכון שברצונו ליטול וכן את הפרופיל הרצוי לתיק האשראי לאנשים פרטיים והיקפו ביחס לתיק האשראי הכולל. המדיניות מתבססת על מערכת פנימית לדיורג סיכון האשראי לאנשים פרטיים על פי מודלים סטטיסטיים המתעדכנים באופן שוטף וכן על ידי כללים עסקיים ועקרונות למתן אשראי, בהתאם לבחינת כושר החזר של הלקוח ברמה פרטנית וכן על ניתוח והערכה של מכלול פרמטרים נוספים, להם השלכה על איתנותו הפיננסית של הלווה.

תפיסה זו משתקפת היטב במדיניות האשראי של הבנק באמצעות מגבלות כמותיות ואיכותיות למתן אשראי ברמת הלקוח הבודד וברמת הבנק, וכן בתהליכי בקרה ובתהליכי עבודה מובנים, בקווי הבקרה השונים.

מודלים של דירוג סיכונים אשראי משמשים את הבנקים בקבוצה הן בתהליך החיתום של האשראי בסניפים והן להעמדת אשראי ישיר באמצעות האינטרנט, האפליקציה והבינלאומי קול. המלצות האשראי הנגזרות מהמודלים הסטטיסטיים, יחד עם נהלי הבנק הנסמכים על מדיניות האשראי של הבנק והמגבלות האיכותיות והכמותיות הכלולות בה, מגלמים את תיאבון הסיכון המידתי של הקבוצה בתחום האשראי הצרכני.

באשראי קמעונאי, מתמקד הבנק באשראי המאופייין ברמת פיזור גבוהה וברמת סיכון נמוכה. בהתייחס לעובדה שחברת הבת מסד עוסקת אף היא בתחום האשראי, הבנק פועל בראיה קבוצתית ליישם מתכונת עבודה סדורה וקבוצתית המגדירה, בין היתר, מתכונת מיקוד עסקי לכל סוג אוכלוסייה בקבוצה. אוכלוסיית היעד בעיקר אוכלוסייה בעלת מקורות הכנסה יציבים, הזקוקה למימון בתחום הצרכני, והינה בעלת כושר החזר של האשראי, בין היתר, אוכלוסיות ייעודיות בעלות קשר משותף בחתך ארצי (כגון מורים, עובדי משרד הביטחון וכו') בעלי יכולת החזר או כנגד ביטחונות הניתנים למימוש.

הלוואות לאוכלוסיית המורים הינן הלוואות המשולמות בעיקר באמצעות ניכוי ישיר מהשכר. מרבית הלקוחות במגזר משקי הבית במוגת אוצר החייל הינם שכירים וחלק ניכר מהם עובדים לשעבר במערכת הביטחון. חלק מההלוואות לעובדי מערכת הביטחון הניתנות במסגרת מרכזים שונים, משקפות היוון זכויות לתקופות ביניים ומאופיינות בסכומים גדולים יחסית ולתקופות ארוכות. בנוסף, במסגרת תנאי המכרז נקבעה אחריותו של משרד הביטחון לתשלום במצב כשלי אשראי ובכך פוחת סיכון האשראי הניתן לעובדי מערכת הביטחון במסגרת זו, למינימום. החזרי הלוואות אלה והלוואות נוספות לאוכלוסיית מערכת הביטחון וכן הלוואות הניתנות במסגרת הסכמים מפעליים מנוכים מן השכר ישירות.

כ-82% מיתרת סיכון האשראי לאנשים פרטיים הינם בגין לקוחות בעלי הכנסה חודשית קבועה בחשבון בסכום העולה על 10 אלפי ש"ח.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום			
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני		
2021	2021	2021	2021	2022	
	ב-%		במיליוני ש"ח		
2.3	9.5	5,449	5,092	<b>5,577</b>	יתרות עו"ש ויתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי
4.2	5.7	17,184	16,941	<b>17,902</b>	הלוואות אחרות
3.7	6.6	22,633	22,033	<b>23,479</b>	סך כל סיכון האשראי המאזני
1.0	1.5	4,686	4,663	<b>4,735</b>	מסגרות עו"ש לא מנוצלות
4.3	6.3	7,346	7,208	<b>7,661</b>	מסגרות כרטיסי אשראי לא מנוצלות
(29.7)	(33.8)	910	967	<b>640</b>	סיכון אשראי חוץ מאזני אחר
0.7	1.5	12,942	12,838	<b>13,036</b>	סך כל סיכון האשראי החוץ מאזני
2.6	4.7	35,575	34,871	<b>36,515</b>	סך כל סיכון האשראי הכולל
3.6	6.6	21,254	20,649	<b>22,018</b>	ממוצע היקף האשראי המאזני, כולל משיכת יתר בעו"ש, יתרות מנוצלות בכרטיסי אשראי והלוואות

להלן התפלגות סיכון האשראי הבעייתי מסך החובות לאנשים פרטיים בישראל:

שינוי לעומת		יתרה ליום		
31 בדצמבר	30 ביוני	31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2021	2021	
	ב-%		במיליוני ש"ח	
(1.0)	(1.9)	105	106	104
(9.7)	(5.4)	175	167	158
2.7	4.8	35,295	34,598	36,253
2.6	4.7	35,575	34,871	36,515
(40.9)	(27.8)	22	18	13
(20.6)	(21.4)	102	103	81
		0.01%	0.05%	-

סיכון אשראי בעייתי לא צובר הכנסות רבית  
 סיכון אשראי בעייתי צובר הכנסות רבית  
 סיכון אשראי לא בעייתי  
 סך כל סיכון האשראי  
 מזה: חובות צוברים בפיקוד של 90 ימים או יותר

יתרת ארגוני החוב שבהסדר מתוך האשראי הבעייתי  
 שיעור ההוצאות בגין הפסדי אשראי מסך האשראי לציבור\*

\* על בסיס שנתי.

להלן התפלגות סיכון האשראי לאנשים פרטיים בישראל לפי התפלגות ההכנסה הקבועה בחשבון

		30 ביוני 2022		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
209	340	48	292	ללא הכנסה קבועה
2,117	3,899	488	3,411	עד 10
3,448	6,407	1,510	4,897	מ-10 עד 20
7,262	12,833	5,945	6,888	מעל 20
13,036	23,479	7,991	15,488	סך הכל

		30 ביוני 2021		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
203	446	65	381	ללא הכנסה קבועה
2,220	4,043	499	3,544	עד 10
3,588	6,410	1,555	4,855	מ-10 עד 20
6,827	11,134	5,362	5,772	מעל 20
12,838	22,033	7,481	14,552	סך הכל

		31 בדצמבר 2021		
סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סך נכסים פיננסיים** גבוה מ-50 אלפי ש"ח	סך נכסים פיננסיים** נמוך מ-50 אלפי ש"ח	הכנסה קבועה בחשבון*
				באלפי ש"ח
213	362	39	323	ללא הכנסה קבועה
2,196	3,949	491	3,458	עד 10
3,508	6,402	1,505	4,897	מ-10 עד 20
7,025	11,920	5,509	6,411	מעל 20
12,942	22,633	7,544	15,089	סך הכל

\* הכנסה קבועה לחשבון, כהגדרתה בהוראת הדיווח לפיקוח 836 (הכוללת משכורת בפועל בחישוב ממוצע של 12 חודשים אחרונים, סך קצבאות, הפקדות מזומן והפקדות שיקים).

\*\* תיק הנכסים הפיננסיים המקושר לחשבון, כגון: פקדונות כספיים (לרבות יתרות עו"ש), תיקי נירות ערך ונכסים כספיים אחרים.

התפלגות לפי התקופה הממוצעת שנותרה לפירעון (לפי המועד הסופי לפירעון ההלוואה)

סיכון אשראי מאזני			תקופה לפירעון
31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
		במיליוני ש"ח	
5,953	5,576	<b>6,104</b>	עד שנה
3,203	3,112	<b>3,231</b>	משנה ועד שלוש שנים
4,752	4,715	<b>4,944</b>	משלוש שנים ועד חמש שנים
2,925	2,999	<b>2,976</b>	מחמש שנים ועד שבע שנים
5,800	5,631	<b>6,224</b>	מעל שבע שנים
22,633	22,033	<b>23,479</b>	סך הכל

התפלגות לפי גודל האשראי של הלווה\*

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			תחום אשראי ללווה
סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל**	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
									באלפי ש"ח
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
669	456	213	669	463	206	657	447	210	עד 10
1,287	866	421	1,269	865	404	1,283	858	425	מ-10 עד 20
3,195	2,015	1,180	3,162	2,017	1,145	3,166	1,998	1,168	מ-20 עד 40
6,326	3,382	2,944	6,239	3,358	2,881	6,287	3,374	2,913	מ-40 עד 80
9,039	3,267	5,772	8,962	3,251	5,711	9,097	3,289	5,808	מ-80 עד 150
9,056	2,181	6,875	8,948	2,162	6,786	9,350	2,215	7,135	מ-150 עד 300
6,003	775	5,228	5,622	722	4,900	6,675	855	5,820	מעל 300
35,575	12,942	22,633	34,871	12,838	22,033	36,515	13,036	23,479	סך הכל

\* הגדרת לווה - בהתאם להגדרות הוראת ניהול בנקאי תקין 313.  
\*\* סיכון אשראי כולל - למעט חבות בגין נגזרים ולמעט הלוואות דויר.

התפלגות לפי סוג ומידת החשיפה לגידול משמעותי בתשלומים

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			סוג האשראי
סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
									עו"ש
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	קרטיסי אשראי
1,538		1,446			1,571			1,571	אשראי ברבית משתנה
3,911		3,646			4,006			4,006	אשראי ברבית קבועה
16,559		16,364			17,372			17,372	
625		577			530			530	
22,633		22,033			23,479			23,479	סך הכל

בטחונות

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			סך אשראי המגובה בטחונות*
סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	סיכון אשראי כולל	סיכון אשראי חוץ מאזני	סיכון אשראי מאזני	
									במיליוני ש"ח
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
5,105	638	4,467	4,974	649	4,325	5,060	404	4,656	סך אשראי המגובה בטחונות*
									*מזה:
4,660	612	4,048	4,538	624	3,914	4,606	375	4,231	בטחונות לא נזילים
445	26	419	436	25	411	454	29	425	בטחונות נזילים



## תיאור הפעילות

### א. חיתום האשראי ללקוחות פרטיים

חיתום האשראי הצרכני מבוצע בהתחשב בפרמטרים אישיים של הלקוח ומשקף נכונות מידתית לנטילת סיכוני אשראי. תפיסה זו משתקפת היטב במגבלות כמותיות ואיכותיות, וכן באמצעות מגוון רחב של תהליכי עבודה מובנים ותהליכי בקרה הדוקים בקווי הבקרה השונים. הבנקים בקבוצה מציעים אשראי ללקוחותיהם על בסיס הבנת צרכי הלקוח, זיהוי וניטור מאפייני הסיכון שלו. בתהליך החיתום נבחנים מספר קריטריונים אשר מהווים כלי תומך החלטה, בין היתר, אינפורמציה כללית על הלקוח (זהותו, חוסנו הפיננסי, התנהלותו בחשבון וכל מידע נוסף אשר בידו לסייע בתהליך החיתום), מטרת האשראי, פעילות הלקוח בבנק בהקשר לתמחור העסקה, כושר החזר, תמהיל האשראי הכולל בחשבון והתאמתו לצורכי הלקוח. תהליך זה מושגת על ערכי הוגנות ושקיפות כלפי הלקוח.

### ב. אופן פיקוח ומעקב על מאפייני הסיכון

הבנקים בקבוצה בעלי התמחות ומיומנות גבוהה בתחום האשראי הקמעונאי מתוקף ניסיונם רב השנים באשראי למשקי הבית. הקבוצה מכשירה את עובדיה ברמת מיומנות מקצועית גבוהה בתחום האשראי ובעלת מערכות ממוחשבות תומכות החלטה, בקרה ומעקב לאיתור מוקדם של לווים בפיגור או בעלי מאפיינים של תסמינים שליליים. הקבוצה מגדרת את עצמה בנטילת סיכוני אשראי, בין היתר, באמצעות פיזור הסיכון בין הלקוחות. ניהול הסיכונים ובקרתם מתבצעים באמצעות תשתית נאותה של מנגנוני שליטה, פיקוח, בקרה וביקורת. הבקרות בנושא האשראי הצרכני מבוצעות באמצעות שלושת קווי ההגנה. במסגרת הבקרות המבוצעות על ידי הקו הראשון: מעקב אחר חריגה ממסגרת עו"ש וחח"ד, בדיקת אשראי בפיגור ובקרה אחר התפתחות האשראי הצרכני הבעייתי בסניפים. בקו השני קיים מגוון בקרות, כאשר עיקרן נועדו לבחון את ההתנהלות הפיננסית בחשבונות ולאחר סימנים להתדרדרות במצב החוב. סימני התדרדרות יכולים להתבטא בירידה במחזורי פעילות, חריגות ממסגרות מאושרות וכדומה. בנוסף, הבנק משתמש במערכות ממוכנות תומכות כגון מערכת לאיתור וטיפול בחובות בעלי סממנים בעייתיים ומערכת סטטיסטית לניבוי כשל אשראי. הקו השלישי, מערך הביקורת הפנימית, אחראי לביצוע ביקורת בלתי תלויה על ניהול הסיכון, מסגרת העבודה והבקרות לניטור סיכוני אשראי צרכני, לרבות פעילות קווי ההגנה הראשון והשני, לניטור סיכון זה.

### סיכונים בענף הבינוי והנדל"ן

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

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

בחינת בקשות חדשות למימון נדל"ן בבנק מאופיינות בפרמטרים שונים, בין היתר, מיקום הנכס, פיזור גאוגרפי, ייעודו (מגורים/משרדים/מסחר/תעשייה), סוג העסקה (תמ"א/מחיר למשתכן/מחיר מטרות וכו'). כמו כן, נבחנת רמת הסיכון הנגזרת בכל מימון בהתייחס לשיעור המימון, תקופת המימון, איכות הלווה ואיתנותו. בהתייחס לכל האמור לעיל וכן פרמטרים נוספים, נקבעת רמת התמחור ורווחיות התיק.

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

ההפרשה להפסדי אשראי מחושבת בהתאם להוראות המפקח על הבנקים ונקבעת גם עבור ענף הבינוי והנדל"ן, על פי מאפייניו. יצוין, כי בנוסף למדידה כמותית זו, בוחן הבנק מדי רבעון, באופן סובייקטיבי, את הצורך בהגדלה נוספת של מקדמי ההפרשה לענף הבינוי והנדל"ן, בהתחשב בהתפתחויות בסביבה העסקית ואינדיקציות נוספות, הרלוונטיות לרמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי ובמידת הצורך, מגדיל את מקדמי ההפרשה הקבוצתית. בחינה נוספת מבוצעת גם עבור לווים ספציפיים ובמידת הצורך, נרשמת גם הפרשה פרטנית.

למועד הדיווח, שוק הנדל"ן בארץ מצוי בהמשך מגמת גידול והתפתחות מואצת, בדגש על תחום המגורים. מגמה זו עשויה להשתנות עקב השינויים הנצפים באינפלציה ובשוקי ההון בעולם, המביאים גם להעלאת הרבית. הבנק עוקב באופן שוטף אחר המגמות. מדיניות הבנק המידתית, הביאה לכך שלא נרשמה השפעה מהותית על איכות התיק.

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

31 בדצמבר		30 ביוני		
2021	2021	2022	2022	
		במיליוני ש"ח		
				<b>סיכון אשראי כולל<sup>(1)</sup></b>
				נדל"ן שבנייתו לא הושלמה
3,630	2,922	6,612		מזה: קרקע גולמית
4,893	5,202	4,733		נדל"ן בתהליכי בניה
5,185	4,728	5,801		נדל"ן שבנייתו הושלמה
6,681	5,576	6,381		אחר <sup>(2)</sup>
20,389	18,428	23,527		סך הכל

(1) מזה: אשראי המובטח בנדל"ן למגורים בסך של 10,042 מיליון ש"ח (6,841 מיליון ש"ח מאזני ו-3,201 מיליון ש"ח חוץ מאזני), אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה בסך של 965 מיליון ש"ח (845 מיליון ש"ח מאזני ו-120 מיליון ש"ח חוץ מאזני) ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר בסך של 6,139 מיליון ש"ח (5,618 מיליון ש"ח מאזני ו-521 מיליון ש"ח חוץ מאזני) (31.12.21 - אשראי המובטח בנדל"ן למגורים - 7,522 מיליון ש"ח, אשראי המובטח בנדל"ן לתעשייה - 800 מיליון ש"ח ואשראי המובטח בנדל"ן למסחר - 5,386 מיליון ש"ח).

(2) כולל אשראי ללווים בענף הבינוי והנדל"ן בישראל, להם בטחון שאינו נדל"ן, כגון ובעיקר - פרויקטי תשתיות, אשראי לחברות נדל"ן מניב ולווים ששווי הנכס שלהם למימוש מהיר, מבטיח פחות מ-50% מסך סיכון האשראי של הלווה.

שיעור האשראי שאינו בדירוג ביצוע אשראי מסך סיכון האשראי בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2022, עמד על 3.2%, בהשוואה ל-4.2% ליום 31 בדצמבר 2021.

שיעור האשראי הבעייתי מסיכון האשראי הכולל בענף הבינוי והנדל"ן ליום 30 ביוני 2022, עמד על 1.3%, בדומה ליום 31 בדצמבר 2021.

### מימון ממונף - Leveraged Finance

מימון ממונף מוגדר כאשראי למימון עסקאות הוניות בתאגידים (כמוגדר בהוראת בנק ישראל מספר 323) אשר עונה על תבחינים מסויימים, ואשראי הניתן ללווים המאופיינים ברמות מינוף פיננסי גבוהות. התבחינים שעל פיהם הבנק מגדיר אשראי כמימון ממונף נקבעו באופן שמרני. מידע נוסף ניתן למצוא בדוחות הכספיים לשנת 2021.

ליום 30 ביוני 2022, סך יתרות האשראי המצרפיות (אשראי מאזני וחוץ מאזני, בניכוי הפרשות להפסדי אשראי ובטחונות מותרים בניכוי) הנחשבות כמימון ממונף הסתכם ב-511 מיליון ש"ח, בהשוואה ל-559 מיליון ש"ח ביום 30 ביוני 2021 ו-489 מיליון ש"ח בסוף שנת 2021.

### חשיפות משמעותיות לקבוצות לווים

ליום 30 ביוני 2022, אין קבוצת לווים אשר חבותה נטו על בסיס מאוחד, לאחר הפחתת הניכויים המותרים לפי סעיף 5 להוראה 313, עולה על 15% מהון הבנק, המחושב בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין בדבר מדידה והלימות ההון.

## סיכון שוק

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

ההתפתחויות במלחמה בין רוסיה לבין אוקראינה, עליית מחירי האנרגיה והעיקובים בשרשראות האספקה בעקבות הטלת סגרים, בעיקר בסין, תורמים לעלייה חדה באינפלציה ומביאים לשינוי במדיניות המוניטרית העולמית העוברת ממדיניות מרחיבה, שאפיינה את תקופת הקורונה והשנים שקדמו לה, למדיניות מרסנת עם העלאות רבית, על ידי בנקים מרכזיים בעולם.

עליות הרבית האחרונות, בשילוב הצפי להמשך עליית הרבית, גרמו לתנודתיות חדה בשוקי ההון, לירידה בשערי המניות ולעליית תשואות אגרות החוב בארץ ובעולם. בעקבות שינויים אלה, נרשם הפסד כולל אחר בגין אגרות חוב זמינות למכירה.

## המתודולוגיה לאמידת החשיפה לסיכונים השוק

הבנק עושה שימוש במספר כלים ומודלים מקובלים לצורך ניהול החשיפה לסיכונים השוק, באמצעים הכוללים גם את הערך בסיכון (VAR) וגם הפעלת תרחישי קיצון Stress Tests, כלי ניהול ובקרת חשיפות רבית כגון: מח"מ, שווי הוגן ומבחני רגישות לשינויים בעקום הרבית.

## סיכון רבית

סיכון הרבית הוא סיכון לרווחים או להון הנובע מתזוזות בשיעורי הרבית, המשפיעים על רווחי הבנק באמצעות שינוי בהכנסות נטו, ועל שווי נכסי הבנק, התחייבויותיו ומכשיריו חוץ מאזניים, מכיוון שהערך הנוכחי של תזרימי מזומנים עתידיים (ובמקרים מסוימים התזרימים עצמם) משתנה כאשר חל שינוי בשיעורי הרבית. צורתיו העיקריות של סיכון הרבית שאליו נחשף הבנק כוללות: סיכון תמחור מחדש, סיכון עקום התשואה, סיכון בסיס וסיכון אופציונליות.

סיכון הרבית, לכלל התיק, הינו אחד הסיכונים הדומיננטיים להם חשוף הבנק בכל הקשור להשפעה על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות ועל הרווח. הבנק מנהל את סיכונים הרבית בהתאם להוראת בנק ישראל בנושא ניהול סיכון הרבית (הוראה 333), בדגש על סיכון הרבית בתיק הבנקאי. בהתאם להוראות, נקבעה מדיניות בנושא ניהול סיכון הרבית.

## ניתוח רגישות להשפעת החשיפה לשינויים ברבית המבוססת על השווי ההוגן של המכשירים הפיננסיים

להלן מידע לגבי השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעור הרבית על שוויים ההוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים, על פי כללים חשבונאיים:

1. שווי הוגן של המכשירים הפיננסיים של הבנק וחברות מאוחדות שלו, למעט פריטים לא כספיים (לפני השפעת שינויים פוטנציאליים בשיעורי הרבית):

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022		
סך הכל	מט"ח	שקל	סך הכל	מט"ח <sup>(7)</sup>	שקל <sup>(7)</sup>	סך הכל	מט"ח	שקל
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
8,169	4	8,165	8,181	(155)	8,336	8,228	6	8,222
8,135	(166)	8,301	7,826	188	7,638	7,814	(28)	7,842

שווי הוגן נטו מותאם<sup>(1)</sup>

מזה: תיק בנקאי

פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14 א' לתמצית הדוחות הכספיים.

2. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על השווי ההוגן נטו המותאם<sup>(1)</sup> של הבנק וחברות מאוחדות שלו:

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			
סך הכל	מט"ח <sup>(5)</sup>	שקל <sup>(5)</sup>	סך הכל	מט"ח <sup>(7)(5)</sup>	שקל <sup>(7)(5)</sup>	סך הכל	מט"ח	שקל <sup>(5)</sup>	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
									<b>שינויים מקבילים</b>
(10)	17	(27)	-	(44)	44	1	11	(10)	עלייה במקביל של 1%
4	18	(14)	17	(38)	55	6	17	(11)	מזה: תיק בנקאי
91	(14)	105	174	49	125	50	(7)	57	ירידה במקביל של 1%
80	(15)	95	161	44	117	48	(11)	59	מזה: תיק בנקאי
									<b>שינויים לא מקבילים</b>
(127)	5	(132)	(139)	(12)	(127)	(183)	20	(203)	התללה <sup>(2)</sup>
157	(10)	167	192	(6)	198	189	(17)	206	השטחה <sup>(3)</sup>
133	(1)	134	165	(21)	186	161	(10)	171	עליית רבית בטווח הקצר
(23)	3	(26)	(10)	43	(53)	(157)	13	(170)	ירידת רבית בטווח הקצר

בטבלה זו מוצג השינוי בשווי ההוגן נטו המותאם של כל המכשירים הפיננסיים, בהנחה שחל השינוי שצויין בכל שיעורי הרבית בכל מגזרי ההצמדה.

3. השפעת תרחישים של שינויים בשיעורי הרבית על הכנסות רבית נטו ועל הכנסות מימון שאינן מרבית<sup>(6)</sup>

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2021			30 ביוני 2022			
סך הכל <sup>(4)</sup>	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו	סך הכל <sup>(4)</sup>	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו	סך הכל <sup>(4)</sup>	הכנסות מימון שאינן מרבית	הכנסות רבית, נטו	
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
									<b>שינויים מקבילים</b>
534	5	529	408	(1)	409	645	2	643	עלייה במקביל של 1%
528	-	528	407	-	407	642	-	642	מזה: תיק בנקאי
(652)	(6)	(646)	(711)	1	(712)	(541)	(1)	(540)	ירידה במקביל של 1%
(646)	-	(646)	(712)	-	(712)	(539)	-	(539)	מזה: תיק בנקאי

- שווי הוגן נטו של המכשירים הפיננסיים, למעט פריטים לא כספיים ולאחר השפעת התחייבות לזכויות עובדים וייחוס לתקופות של פקדונות לפי דרישה (עו"ש). פירוט נוסף בדבר ההנחות ששימשו לחישוב השווי ההוגן המותאם של המכשירים הפיננסיים, ראה באור 14 א' לתמצית הדוחות הכספיים.
- התללה - ירידה ברבית בטווח הקצר ועלייה ברבית בטווח הארוך.
- השטחה - עלייה ברבית בטווח הקצר וירידה ברבית בטווח הארוך.
- לאחר השפעות מקוזות.
- בתרחישי ירידת רבית, במגזרים צמוד המדד והמט"ח, מגולמת סביבת רבית שלילית.
- בתרחישי ירידת רבית המשקפים רבית שלילית, חושבה השפעת התרחישי על ההכנסות נטו מרבית, בהתאם להנחות שונות.
- במהלך הרבעון הרביעי של שנת 2021, בוצע עדכון למודל פרעונות מוקדמים במשכנתאות ומודל פקדונות לפי דרישה (עו"ש במגזר המט"ח). השפעת העדכון למועד עדכון המודל (31.12.21) הוא גידול בשווי הוגן בסך של 100 מיליון ש"ח בתרחיש עלייה של 1% ברבית ולירידה בשווי ההוגן בסך של 86 מיליון ש"ח בתרחיש ירידה של 1% ברבית. מטפרי 30.6.21 לא סווגו מחדש.

**החשיפה בבסיס**

**החשיפה בבסיס בפועל**

להלן תיאור החשיפה בבסיס בפועל לפי מגזרי הצמדה (במיליוני ש"ח):

% מההון		החשיפה בבסיס בפועל		
ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	ליום 31 בדצמבר 2021	ליום 30 ביוני 2022	
37	34	3,906	3,534	מט"י לא צמוד
35	40	3,654	4,130	מט"י צמוד מדד
(1)	(2)	(103)	(226)	מט"ח וצמוד מט"ח

## רגישות ההון לשינויים בשער החליפין

הבנק פועל בשוקי המטבע באמצעות עסקאות ספוט, פרוורד ובאמצעות אופציות הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו. הבנק פועל במטבעות הסחירים בעולם וסך החשיפה המטבעית נטו של קבוצת הבנק נמוכה.

עיקר הפעילות בנגזרים הינו בנגזרי מטבע שקל/דולר עבור לקוחות הבנק. הבנק אינו חשוף בפעילות הנגזרים שלו לסיכוני מטבע מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים בשערי החליפין של מטבעות החוץ העיקריים, נכון ליום 30 ביוני 2022 (במיליוני ש"ח).

המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

אירח	דולר	אחוז שינוי בשער החליפין
2	1	ירידה של 5%
5	6	ירידה של 10%
(3)	4	עלייה של 5%
(8)	11	עלייה של 10%

הערות:

(1) השפעה זו חושבה על-פי השינוי הצפוי בפוזיציות הכלכליות המנהלות במטבעות השונים, בהינתן התרחישים שנקבעו על ידי המפקח על הבנקים.

(2) תרחיש עלייה פירושו התחזקות המטבע הנדון כנגד השקל.

(3) הנתונים משקפים את השפעת השינויים בשערי החליפין על השווי ההוגן לאחר השפעת המס.

(4) לשינויים בשערי החליפין של שאר המטבעות יש השפעה זניחה על רווחי הבנק.

## רגישות ההון לשינויים במדד

הבנק פועל בשוק המדד באמצעות מתן שימושים, כגון הלוואות, משכנתאות ורכישת אגרות חוב וכן באמצעות גיוס מקורות צמודי מדד. כמו כן, הבנק מבצע עסקאות פרוורד מדד הן עבור עצמו והן עבור לקוחותיו.

הבנק אינו חשוף בפעילות הפרוורדים שלו לסיכוני מדד מהותיים.

להלן תיאור רגישות הון הבנק לשינויים תיאורטיים במדד, נכון ליום 30 ביוני 2022 (במיליוני ש"ח).

המדידה מתייחסת להשפעת השינויים על ההון וכוללת את הפעילות במכשירים מאזניים וחוזי מאזניים.

אחוז שינוי במדד
ירידה של 3% (86)
עלייה של 3% 87

## ניהול סיכונים במכשירים פיננסיים נגזרים

להלן ריכוז היקף הפעילות במכשירים פיננסיים נגזרים (ערך נקוב במיליוני ש"ח):

31 בדצמבר 2021			30 ביוני 2022			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
3,245	-	3,245	3,486	-	3,486	עסקאות גידור:
						חוזי רבית
14,970	13,471	1,499	17,279	16,544	735	עסקאות אחרות:
73,326	50,774	22,552	70,200	49,115	21,085	חוזי רבית
73,828	73,789	39	56,658	56,657	1	חוזי מטבע חוץ
165,369	138,034	27,335	147,623	122,316	25,307	חוזים בגין מניות, מדדי מניות, סחורות ואחרים
						סך הכל מכשירים פיננסיים נגזרים

## סיכון נזילות

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

### יחס כיסוי הנזילות

יחס כיסוי הנזילות של קבוצת הבנק לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 עמד על 125%, בהשוואה ל-128% בשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 בדצמבר 2021.

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

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

### יחס מימון יציב נטו - NSFR

ביום 21 ביוני 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים את הוראת ניהול בנקאי תקין 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר קובעת את אופן חישוב היחס, כפי שנקבע ברפורמת באזל 3 של ועדת באזל (BCBS). מטרת היחס הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך, באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח.

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

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

החל מיום 31 בדצמבר 2021 (מועד יישום ההוראה), הבנק נדרש לעמוד ביחס מימון יציב נטו השווה או גדול מ-100%, על בסיס שוטף.

לבנק שיעור פקדונות קמעונאיים משמעותי, אשר על פי ההוראה מוגדר כמימון יציב זמין.

להלן יחס מימון יציב נטו:

31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2022	
	באחוזים	
139%	134%	יחס מימון יציב נטו בנתוני המאוחד
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

### מצב הנזילות והרכב הנכסים וההתחייבויות

הנכסים הנזילים העיקריים בקבוצה, הכוללים מזומנים, פקדונות בבנק ישראל (עו"ש ופקדונות מוניטריים), פקדונות בבנקים וניירות ערך סחירים, הסתכמו ליום 30 ביוני 2022 ב-70.5 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-71.3 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021, מזה, יתרת המזומנים, פקדונות בבנק ישראל והפקדונות בבנקים הסתכמה ב-56.3 מיליארד ש"ח, וכ-14.2 מיליארד ש"ח הושקעו בניירות ערך, בעיקר באגרות חוב של ממשלת ישראל.

יחס פקדונות הציבור לאשראי לציבור, נטו ליום 30 ביוני 2022, עומד על 145.9%, בהשוואה ל-151.7% ב-31 בדצמבר 2021.

ביום 30 ביוני 2022 הסתכמו פקדונות הציבור, אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים, בכ-168.7 מיליארד ש"ח, בהשוואה ל-156.8 מיליארד ש"ח בסוף שנת 2021.

הרכב הנכסים וההתחייבויות של הבנק מצביע על נזילות גבוהה. זאת כתוצאה ממדיניות לגיוס מקורות מגוונים ויציבים, תוך דגש על גיוס מקורות לטווחי זמן בינוניים וארוכים, ממגוון של מגזרי לקוחות, ובמטבעות שונים.

לבנק מקורות במח"מ חוזי קצר-בינוני, אשר הבנק צופה כי יוחזקו לאורך זמן. השימושים הינם הן לטווח קצר והן לטווח בינוני וארוך.

יתרת סך הפקדונות של שלוש קבוצות המפקידים הגדולות:

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2022	
	במיליוני ש"ח	
4,436	6,063	1
2,689	3,394	2
2,275	2,483	3

## סיכונים אחרים

למידע אודות סיכונים אחרים, בין היתר, הסיכונים התפעוליים ואופן ניהולם (ובכלל זה סייבר, אבטחת מידע והמשכיות עסקית), סיכון ציית, סיכון איסור הלבנת הון ומימון טרור (ובכלל זה סיכונים חוצי גבולות - Cross Border), סיכון מימון, סיכון סביבתי, סיכון משפטי, סיכון מוניטין וסיכון אסטרטגיה - ראה פרק סקירת הסיכונים שפורסם בדוחות הכספיים לשנת 2021 ודוח על הסיכונים לשנת 2021 באתר האינטרנט של הבנק.

## דיון בגורמי סיכון

לדיון בגורמי הסיכון ראה פרק סקירת הסיכונים בדוחות הכספיים לשנת 2021. לא היו שינויים בטבלת גורמי הסיכון במהלך המחצית הראשונה של שנת 2022, בהשוואה לטבלה שפורסמה בדוחות הכספיים לשנת 2021.

## מדיניות חשבונאית ואומדנים חשבונאיים בנושאים קריטיים

### כללי

האומדנים וההערכות בנושאי המדיניות החשבונאית הקריטית, נעשו על פי מיטב ידיעתם ושיקול דעתם של הגורמים המקצועיים שעסקו בהכנתם, והם יושמו באופן נאות בדוחות הכספיים של הבנק. סקירה של התחומים המהותיים שלדעת הנהלת הבנק בהם קיימת מדיניות חשבונאית קריטית, מפורטת בדוח הדירקטוריון וההנהלה לשנת 2021 ולא חל בה שינוי, למעט האמור להלן.

### הפרשה להפסדי אשראי

החל מיום 1 בינואר 2022, מיישם הבנק את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC-326) - מכשירים פיננסיים הפסדי אשראי.

על פי הכללים החדשים, תכלית ההפרשה להפסדי אשראי הינה לאמוד את הפסדי האשראי הצפויים לאורך חיי האשראי. תהליך קביעת ההפרשה מתבסס על שיטה שפותחה במטרה לאמוד הפסדים צפויים, תוך הבאה בחשבון של מידע היסטורי ותחזיות צופות פני עתיד סבירות וניתנות לתמיכה. כמו כן, אמידה זו מתבססת על התאמות איכותיות והתאמות לגורמים מאקרו כלכליים, לרבות תחזיות והערכות סובייקטיביות של ההנהלה, הכרוכות באי ודאות. לשינויים באומדנים או בהערכות עשויה להיות השפעה מהותית על ההפרשה להפסדי אשראי.

בנוסף, מידי רבעון, מבוצע בבנק הליך בחינה של נאותות הסיווגים וסבירות ההפרשה הכוללת, אשר גם הוא כולל היבטים של שיקול דעת, אומדנים והערכות לגבי רמת הסיכון הגלומה בתיק האשראי של הבנק.

ככלל, ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס קבוצתי מוערכת לנכסים בעלי מאפייני סיכון דומים, ולגבי אשראי מסחרי בסיווג לא צובר, שיתרתו החוזית הינה מעל 1 מיליון ש"ח, אומד הבנק את ההפרשה על בסיס פרטני תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטחון עבור הלוואות שגבייתן מותנית בביטחון.

ההפרשה על בסיס פרטני מבוססת על אמידת התקבולים הצפויים לפירעון החוב ממגוון מקורות החזר הרלוונטיים, לרבות פעילות העסקית של הלווה, ערך הבטוחות שהעמיד הלווה וערך מימוש ערבויות שניתנו על ידי הלווה או צדדים שלישיים, ומחייבת שימוש בשיקול דעת ואומדנים אשר הנהלת הבנק מאמינה, כי הם סבירים במועד ההערכה. אולם, מטבע הדברים, אין ודאות, כי הסכומים שיתקבלו בפועל יהיו זהים לאומדנים שנקבעו. ההפרשה הקבוצתית מחושבת לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, כאשר באשראי המסחרי השיטה העיקרית עליה מתבסס הבנק הינה שיטה מבוססת שיעורי הפסד היסטוריים (WARM), ובאשראי לאנשים פרטיים ואשראי לדיור מיישם הבנק את שיטת ההסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD).

לצורך קביעת ההתאמות האיכותיות וההתאמות לגורמים מאקרו כלכליים, מביא הבנק בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים ונתוני גורמים סביבתיים המתייחסים למגוון היבטים, לרבות שינויים בהיקף האשראי, שינויים בנפח החובות הבעייתיים, איכות הבקורות, ריכוזיות אשראי ועוד. לתנאים כלכליים קיימים ותחזיות כלכליות עתידיות קיימת השפעה במודלים שישמשו בתקופה שהבנק הגדיר כתקופת התחזית הסבירה והנתמכת הניתנת לביסוס.

בנוסף להפרשה הקבוצתית המתקבלת מהמודלים הרלוונטיים, בוחן הבנק במסגרת ההתאמות האיכותיות האם קיימות אי ודאויות נוספות אשר אינן מקבלות ביטוי מספק בתוצאות שהתקבלו. הבנק מפעיל שיקול דעת לגבי אי ודאויות אלה, ובמידת הצורך משית הגדלות להפרשה הקבוצתית. במהלך שנת 2020, נוכח אי הוודאות הגבוהה שיצר משבר הקורונה, הגדיל הבנק את ההתאמות האיכותיות המתקבלות במודלים הכמותיים בשיעורים ניכרים. החל מהרבעון השני של שנת 2021, לאור ההתפתחויות החיוביות במשק שבאו לידי ביטוי ביכולת לניהול המגפה ללא הטלת הגבלות חמורות על הפעילות הכלכלית, הסתגלות לניהול פעילות כלכלית רציפה לצד קיומה של המגיפה, ובפרמטרים מאקרו כלכליים חיוביים כדוגמת נתוני צמיחה מעודדים וירידה באבטלה, צמצם הבנק באופן חלקי את ההגדלות של ההתאמות האיכותיות שהושתו במהלך המשבר. עם זאת, במסגרת השיקולים בקביעת רמת ההפרשה ליום 30 ביוני 2022, הובאה בחשבון, בין היתר, אי הוודאות אשר עדיין שוררת לגבי השלכות משבר הקורונה, ונאותות ההפרשה נבחנה גם בהתייחס לאי הוודאות השוררת בעת הנוכחית בעקבות השינויים בסביבת המאקרו ובכלכלה הגלובאלית, בין היתר בעקבות מלחמת רוסיה ואוקראינה.

לאור העובדה שיישום ההנחיות החדשות לחישוב ההפרשות להפסדי אשראי החל מיום 1 בינואר 2022 הצריך בניית מספר מודלים חדשים ומורכבים, שטרם נבדקו אל מול תוצאות בפועל ועשויות לחייב כיוול בעתיד, וכן בשל מגבלות במידע ההיסטורי הדרוש לביסוס המודלים באופן מיטבי, הגדיל הבנק את ההתאמות האיכותיות ששימשו בחישוב ההפרשה הקבוצתית.

יודגש, כי ההוצאה להפסדי אשראי תלויה במגוון רחב של גורמים אשר קיימת לגביהם אי ודאות. אמידת ההפרשה להפסדי אשראי דורשת מההנהלה שימוש באומדנים והערכות, המתבססים בדרך כלל על תחזיות כלכליות, הערכות לגבי ההתפתחויות בשווקים ואמידת השפעותיהם על סיכון האשראי ועל התממשות הפסדי אשראי בעתיד. השימוש באומדנים ובהערכות מצריך הפעלת שיקול דעת אשר הנהלה מאמינה, כי הינם



סבירים בעת פרסום הדוחות הכספיים. עם זאת, ומטבע הדברים, אין ודאות, כי הפסדי האשראי כפי שיתהוו בעתיד מתיק האשראי הקיים, יהיו זהים לאומדנים ולהערכות שנקבעו.

הערכות הבנק בנושא הפרשות להפסדי אשראי הינן מידע צופה פני עתיד כהגדרתו בחוק ניירות ערך, תשכ"ח-1968, המבוסס, בין היתר, על מידע, פרסומים של צדדים שלישיים ואומדנים המצויים בידי הבנק למועד פרסום הדוחות הכספיים. הערכות אלה אינן ודאיות והפסדי האשראי בפועל עשויים להיות שונים מהותית מההערכות שנקבעו.

באשר לעדכונים כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא הפרשה להפסדי אשראי צפויים (CECL), המיושמים בבנק החל מיום 1 בינואר 2022, ראה גם באור 1.1 לדוחות הכספיים.

## בקורות ונהלים

### הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי בדוח הכספי

בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובהתאם להנחיות הוראת ניהול בנקאי תקין 309 שפורסמה בחודש ספטמבר 2008, הבנק מקיים בקורות ונהלים לגבי גילוי, וכן פרס מערך בקרה פנימית על דיווח כספי.

ההוראות, שעניינן אחריות הנהלה על הבקרה פנימית על דיווח כספי וחוות דעת של רואה החשבון המבקר לגבי ביקורת הבקרה הפנימית על דיווח כספי, נערכו בהתאם להוראות סעיפים 302 ו-404 לחוק הידוע בשם - The Sarbanes Oxley Act of 2002 שנחקק בארה"ב, והוראות והנחיות שנקבעו בארה"ב בין היתר על ידי ה-PCAOB.

לדוחות צורפו הצהרות של מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, כל אחד בנפרד, בנושא הערכת בקורות ונהלים לגבי הגילוי. הנהלת הבנק, בשיתוף המנכ"ל והחשבונאי הראשי, העריכו ליום 30 ביוני 2022 את אפקטיביות הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק. על בסיס הערכה זו, מנכ"ל הבנק והחשבונאי הראשי, הסיקו כי לתום תקופה זו הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק הינם אפקטיביים כדי לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על המידע, שהבנק נדרש לגלות בדוח בהתאם להוראות הדיווח לציבור של המפקח על הבנקים, ובמועד שנקבע בהוראות אלו. במהלך הרבעון המסתיים ביום 30 ביוני 2022 לא אירע כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על הדיווח הכספי אשר השפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית על הדיווח הכספי של הבנק.

  
סמדר ברבר-צדיק  
מנהל כללי

  
רון לבקוביץ  
יו"ר הديرקטוריון

תל אביב, 16 באוגוסט 2022  
י"ט באב, תשפ"ב

## הצהרה (CERTIFICATION)

אני, סמדר ברבר-צדיק, מצהירה כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2022 (להלן - "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח איננו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
    - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר שצפוי להשפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי. וכן,
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.


  
סמדר ברבר - צדיק  
מנהל כללי

16 באוגוסט 2022

## הצהרה (CERTIFICATION)

אני, נחמן ניצן, מצהיר כי:

1. סקרתי את הדוח הרבעוני של הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") לרבעון שהסתיים ביום 30 ביוני 2022 (להלן - "הדוח").
  2. בהתבסס על ידיעתי, הדוח אינו כולל כל מצג לא נכון של עובדה מהותית ולא חסר בו מצג של עובדה מהותית הנחוץ כדי שהמצגים שנכללו בו, לאור הנסיבות בהן נכללו אותם מצגים, לא יהיו מטעים בהתייחס לתקופה המכוסה בדוח.
  3. בהתבסס על ידיעתי, הדוחות הכספיים ומידע כספי אחר הכלול בדוח משקפים באופן נאות, מכל הבחינות המהותיות, את המצב הכספי, תוצאות הפעולות (לרבות הרווח הכולל), השינויים בהון ותזרימי המזומנים של הבנק לימים ולתקופות המוצגים בדוח.
  4. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו אחראים לקביעתם ולקיומם של בקורות ונהלים לגבי הגילוי ולבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי (כהגדרתם בהוראות הדיווח לציבור בדבר "דוח הדירקטוריון") וכן:
    - א. קבענו בקורות ונהלים כאלה, או גרמנו לקביעתם תחת פיקוחנו של בקורות ונהלים כאלה, המיועדים להבטיח שמידע מהותי המתייחס לבנק, לרבות תאגידים מאוחדים שלו, מובא לידיעתנו על ידי אחרים בבנק ובאותם תאגידים, בפרט במהלך תקופת ההכנה של הדוח;
    - ב. קבענו בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, או גרמנו לקביעתה תחת פיקוחנו של בקרה פנימית על דיווח כספי כזו, המיועדת לספק מידה סבירה של ביטחון לגבי מהימנות הדיווח הכספי ולכך שהדוחות הכספיים למטרות חיצוניות ערוכים בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים ולהוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו;
    - ג. הערכנו את האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי של הבנק והצגנו בדוח את מסקנותינו לגבי האפקטיביות של הבקורות והנהלים לגבי הגילוי, לתום התקופה המכוסה בדוח בהתבסס על הערכתנו; וכן,
    - ד. גילינו בדוח כל שינוי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי שאירע ברבעון זה שהשפיע באופן מהותי, או סביר ששפיע באופן מהותי, על הבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי; וכן,
  5. אני ואחרים בבנק המצהירים הצהרה זו גילינו לרואה החשבון המבקר, לדירקטוריון ולוועדת הביקורת של הדירקטוריון של הבנק, בהתבסס על הערכתנו העדכנית ביותר לגבי הבקרה הפנימית על דיווח כספי:
    - א. את כל הליקויים המשמעותיים והחולשות המהותיות בקביעתה או בהפעלתה של הבקרה הפנימית על דיווח כספי, אשר סביר שצפויים לפגוע ביכולתו של הבנק לרשום, לעבד, לסכם ולדווח על מידע כספי; וכן,
    - ב. כל תרמית, בין מהותית ובין שאינה מהותית, בה מעורבת ההנהלה או מעורבים עובדים אחרים שיש להם תפקיד משמעותי בבקרה הפנימית של הבנק על דיווח כספי.
- אין באמור לעיל כדי לגרוע מאחריותי או מאחריות כל אדם אחר, על פי כל דין.

  
נחמן ניצן  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

16 באוגוסט 2022

## דוחות כספיים

62	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
63	דוח רווח והפסד
64	דוח על הרווח הכולל
65	מאזן
66	דוח על השינויים בהון
67	דוח על תזרימי המזומנים
69	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 2022 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופות של שלושה חודשים ושישה חודשים שהסתיימו באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופות ביניים אלו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. 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 הישות" ותקן סקירה שיישום בסקירה של תאגידים בנקאיים נקבע לפי הוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. סקירה של מידע כספי לתקופות ביניים מורכבת מבידורים, 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 שניוודע לכל העניינים המשמעותיים שהיו יכולים להיות מזוהים בביקורת. בהתאם לכך, אין אנו מחויבים 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 לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו.

סומך חייקין  
רואי חשבון

16 באוגוסט 2022

## דוח רווח והפסד מאוחד (במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביולי		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		באור	
	2021 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)	2022 (לא מבוקר)	2021 (לא מבוקר)		
3,150	1,585	<b>1,975</b>	856	<b>1,104</b>	2	הכנסות רבית
356	205	<b>372</b>	146	<b>245</b>	2	הוצאות רבית
2,794	1,380	<b>1,603</b>	710	<b>859</b>		הכנסות רבית, נטו
(216)	(137)	<b>31</b>	(128)	<b>31</b>	6,12	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
3,010	1,517	<b>1,572</b>	838	<b>828</b>		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
						<b>הכנסות שאינן מרבית</b>
303	*151	<b>12</b>	*75	<b>(22)</b>	3	הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
1,444	711	<b>755</b>	350	<b>371</b>		עמלות
9	4	<b>8</b>	-	-		הכנסות אחרות
1,756	866	<b>775</b>	425	<b>349</b>		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
						<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,601	800	<b>815</b>	402	<b>401</b>		משכורות והוצאות נלוות
340	171	<b>163</b>	86	<b>82</b>		אחזקה ופחת בנינים וציוד
105	51	<b>55</b>	25	<b>28</b>		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
606	286	<b>313</b>	139	<b>151</b>		הוצאות אחרות
2,652	1,308	<b>1,346</b>	652	<b>662</b>		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,114	1,075	<b>1,001</b>	611	<b>515</b>		רווח לפני מסים
728	*377	<b>348</b>	*216	<b>179</b>		הפרשה למסים על הרווח
1,386	698	<b>653</b>	395	<b>336</b>		רווח לאחר מסים
69	36	<b>37</b>	23	<b>20</b>		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
						<b>רווח נקי:</b>
1,455	734	<b>690</b>	418	<b>356</b>		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(26)	<b>(26)</b>	(14)	<b>(14)</b>		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	708	<b>664</b>	404	<b>342</b>		המיוחס לבעלי מניות הבנק
בשקלים חדשים						
14.00	7.06	<b>6.62</b>	4.03	<b>3.41</b>		<b>רווח בסיסי למניה לבעלי מניות הבנק:</b>
						רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.   
 הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

  
**סמיר ברבר-צדיק**  
 מנהל כללי

  
**רון לבקוביץ**  
 יו"ר הדירקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 16 באוגוסט 2022

**דוח מאוחד על הרווח הכולל** (1)  
(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	*734	690	*418	356	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(26)	(26)	(14)	(14)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,405	708	664	404	342	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
27	4	(377)	(7)	(164)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
(24)	46	196	(20)	65	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
3	50	(181)	(27)	(96)	רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים
(1)	(18)	62	8	32	השפעת המס המתייחס
2	32	(119)	(19)	(64)	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
-	1	(9)	-	(4)	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
2	31	(110)	(19)	(60)	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,457	766	571	399	292	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(50)	(27)	(17)	(14)	(10)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,407	739	554	385	282	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(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	
2021	2021	2022	2022		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
<b>נכסים</b>					
57,370	56,673	<b>56,305</b>			מזומנים ופקדונות בבנקים
15,091	*16,291	<b>15,349</b>	5		ניירות ערך <sup>(4)</sup>
845	32	<b>289</b>			ניירות ערך שנשאלו
102,240	96,340	<b>113,932</b>	6,12		אשראי לציבור
(1,076)	(1,149)	<b>(1,121)</b>	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
101,164	95,191	<b>112,811</b>			אשראי לציבור, נטו
811	101	<b>939</b>			אשראי לממשלה
713	675	<b>669</b>			השקעה בחברה כלולה
931	945	<b>904</b>			בנינים וציוד
300	279	<b>300</b>			נכסים בלתי מוחשיים
1,709	1,307	<b>2,880</b>	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,536	1,581	<b>1,580</b>			נכסים אחרים <sup>(2)</sup>
<b>180,470</b>	<b>173,075</b>	<b>192,026</b>			סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>					
153,447	146,276	<b>164,539</b>	7		פקדונות הציבור
5,144	5,035	<b>5,429</b>			פקדונות מבנקים
960	435	<b>570</b>			פקדונות הממשלה
3,356	2,833	<b>4,187</b>			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	1,440	<b>2,412</b>	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
5,088	*6,755	<b>4,469</b>			התחייבויות אחרות <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>
170,033	162,774	<b>181,606</b>			סך כל ההתחייבויות
10,003	*9,880	<b>9,973</b>			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
434	421	<b>447</b>			זכויות שאינן מקנות שליטה
10,437	10,301	<b>10,420</b>			סך כל ההון
<b>180,470</b>	<b>173,075</b>	<b>192,026</b>			סך כל ההתחייבויות וההון

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 109 מיליון ש"ח, 79 מיליון ש"ח ו-79 מיליון ש"ח ב-30.6.21, 31.12.21 ו-30.6.21, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 283 מיליון ש"ח, 353 מיליון ש"ח ו-333 מיליון ש"ח ב-30.6.21, 30.6.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 337 מיליון ש"ח, 382 מיליון ש"ח ו-641 מיליון ש"ח ב-30.6.21, 30.6.21 ו-31.12.21, בהתאמה.

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

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
10,288	437	9,851	9,155	(231)	927	יתרה ליום 31 במרס 2022
356	14	342	342	-	-	רווח נקי בתקופה
(160)	-	(160)	(160)	-	-	דיבידנד
(64)	(4)	(60)	-	(60)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,420	447	9,973	9,337	(291)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
9,902	407	9,495	**8,701	(133)	927	יתרה ליום 31 במרס 2021
418	14	404	**404	-	-	רווח נקי בתקופה
(19)	-	(19)	-	(19)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,301	421	9,880	9,105	(152)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2021

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	הפסד כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
10,437	434	10,003	9,257	(181)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(48)	(4)	(44)	(44)	-	-	התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה*
10,389	430	9,959	9,213	(181)	927	יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה
690	26	664	664	-	-	רווח נקי בתקופה
(540)	-	(540)	(540)	-	-	דיבידנד
(119)	(9)	(110)	-	(110)	-	הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,420	447	9,973	9,337	(291)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2022

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
9,535	394	9,141	8,397	(183)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
734	26	708	**708	-	-	רווח נקי בתקופה
32	1	31	-	31	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,301	421	9,880	9,105	(152)	927	יתרה ליום 30 ביוני 2021

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)						
סך הכל הון	זכויות שאינן מקנות שליטה	סך הכל	עודפים <sup>(2)</sup>	רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר	הון מניות ופרמיה <sup>(1)</sup>	
9,535	394	9,141	8,397	(183)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020
1,455	50	1,405	1,405	-	-	רווח נקי בשנת החשבון
(555)	(10)	(545)	(545)	-	-	דיבידנד
2	-	2	-	2	-	רווח כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס
10,437	434	10,003	9,257	(181)	927	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021

\* השפעה מצטברת בגין היישום לראשונה של כללי החשבונאות באר"ב בנושא מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASC-326). לפירוט ראה באור ג.1 להלן.  
\*\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1.

(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 שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,455	*734	690	*418	356	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b>
					רווח נקי לתקופה
					<b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b>
(69)	(36)	(37)	(23)	(20)	חלק הבנק ברווח של חברה כוללה
66	33	32	16	16	פחת על בנינים וציוד
105	51	55	25	28	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(7)	(3)	(8)	-	-	רווח ממימוש בנינים וציוד
(216)	(137)	31	(128)	31	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
					הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה
(89)	(14)	4	(11)	6	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
-	(3)	(2)	-	1	הפסד (רווח) שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(125)	*(89)	64	*(40)	57	מסים נדחים, נטו
63	34	(73)	33	(53)	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
81	27	31	12	14	התאמות בגין הפרשי שער
(489)	161	1,330	(243)	1,068	
					<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
(25)	(121)	84	12	131	ניירות ערך למסחר
(155)	(177)	(24)	(389)	(55)	נכסים אחרים
318	665	(976)	288	(472)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
					<b>שינוי נטו בהתייבויות שוטפות:</b>
(1,562)	*90	(325)	*402	(88)	התחייבויות אחרות
(276)	(874)	374	(114)	53	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
(176)	(96)	137	(140)	52	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) שוטפת
(1,101)	245	1,483	118	1,221	
					<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:</b>
262	261	(203)	78	(208)	שינוי בפקדונות בבנקים
(834)	(21)	556	212	33	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(7,583)	(3,351)	(7,907)	(2,580)	(4,739)	שינוי באשראי לציבור
(155)	555	(124)	558	(92)	שינוי באשראי לממשלה
(6,003)	(4,034)	(3,886)	(1,781)	(1,996)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
207	64	274	12	19	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
2,123	414	1,234	153	443	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
1,459	575	797	429	694	רכישת בנינים וציוד
(39)	(15)	(10)	(8)	(8)	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
14	6	12	-	-	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(133)	(59)	(55)	(40)	(33)	מזומנים נטו לפעילות השקעה
(10,682)	(5,605)	(9,312)	(2,967)	(5,887)	

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור ה.1.   
 הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
11,158	4,044	<b>6,989</b>	(609)	<b>7,521</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות מימון:</b>
2,315	2,033	<b>143</b>	1,728	<b>(1,217)</b>	שינוי בפקדונות הציבור
(34)	(24)	<b>(1,069)</b>	(15)	<b>(67)</b>	שינוי בפקדונות מבנקים
500	-	<b>869</b>	-	<b>569</b>	שינוי בפקדונות הממשלה
(1,588)	(1,586)	<b>(137)</b>	(908)	<b>(119)</b>	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(545)	-	<b>(540)</b>	-	<b>(160)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(10)	-	-	-	-	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
11,796	4,467	<b>6,255</b>	196	<b>6,527</b>	דיבידנד ששולם לבעלי מניות חיצוניים בחברה מאוחדת
13	(893)	<b>(1,574)</b>	(2,653)	<b>1,861</b>	מזומנים נטו מפעילות מימון
57,328	57,328	<b>57,158</b>	59,180	<b>53,773</b>	גידול (קיטון) במזומנים
(183)	25	<b>306</b>	(67)	<b>256</b>	יתרת מזומנים לתחילת התקופה
57,158	56,460	<b>55,890</b>	56,460	<b>55,890</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
					יתרת מזומנים לסוף התקופה
					<b>רביית ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
3,269	1,623	<b>1,771</b>	780	<b>880</b>	רביית שהתקבלה
(433)	(290)	<b>(207)</b>	(172)	<b>(135)</b>	רביית ששולמה
43	11	<b>13</b>	5	<b>6</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(771)	(402)	<b>(321)</b>	(198)	<b>(136)</b>	מסים על ההכנסה ששולמו
54	48	<b>39</b>	16	-	מסים על ההכנסה 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 2022 כוללת את אלה של הבנק ושל חברות מאוחדות וחברה כלולה שלו (להלן - "הקבוצה"). תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים ערוכה בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (Israeli GAAP) וכן בהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו ואינה כוללת את כל המידע הנדרש בדוחות כספיים שנתיים מלאים. יש לקרוא אותה יחד עם הדוחות הכספיים ליום ולשנה שנשתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים, למעט המפורט בסעיף ג' להלן.

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 16 באוגוסט 2022.

#### 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 שההוצאות 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

החל מתקופות הדיווח המתחילות ביום 1 בינואר 2022, מיישם הבנק עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי (ASU 2016 13) והוראות נוספות כפי שנכללות בקובץ שאלות ותשובות שפורסם על ידי הפיקוח על הבנקים בנושא זה, חוזר מס' 06-2634 בדבר יישום כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפסדי אשראי צפויים - עדכון הוראות הדיווח לציבור, חוזר מס' 06-2635 בדבר הון פיקוחי - השפעת יישום כללי חשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים, חוזר מס' 06-2650 בדבר הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים - עדכון הוראות ניהול בנקאי תקין וחוזר מס' 06-2651 בדבר יישום כללי החשבונאות בנושא הפסדי אשראי צפויים על הלוואות לדיור - עדכון הוראות הדיווח לציבור.

להלן תיאור מהות השינויים שננקטו במדיניות החשבונאית בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה ותיאור של אופן והשפעת היישום לראשונה, ככל שהייתה:

ביום 28 במרס 2018, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "אימוץ עדכונים לכללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב - הפרשות להפסדי אשראי והוראות נוספות". בהתאם למכתב נדרש ליישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושאים: הפרשות להפסדי אשראי; מכשירים פיננסיים, לרבות מכשירים נגזרים ופעילויות גידור; וכן, חכירות. היישום לראשונה בוצע בהתאם להוראות המעבר שנקבעו בכללים בארה"ב. המכתב מאמץ את כללי החשבונאות המקובלים בארה"ב בנושא הפרשות להפסדי אשראי צפויים, אשר פורסם במסגרת עדכון תקינה ASU 2016-13. מטרת הכללים החדשים היא לשפר את איכות הדיווח על המצב הכספי של התאגיד הבנקאי, באמצעות הקדמת רישום הפרשות להפסדי אשראי, באופן שמחזק את אנטי המחזוריות בהתנהגות הפרשות להפסדי אשראי, שתומך בתגובה מהירה יותר של הבנקים להידרדרות באיכות האשראי של לווים, ולחזוק הקשר בין ניהול סיכונים האשראי לבין האופן שבו סיכונים אלה משתקפים בדוחות הכספיים, תוך התבססות על שיטות ותהליכים קיימים.

עיקרי השינויים בטיפול החשבונאי בדוחות הכספיים של תאגידי בנקאיים בעקבות יישום כללים אלה, הינם בין היתר: הפרשה להפסדי אשראי מחושבת לפי ההפסד הצפוי לאורך חיי האשראי, במקום לאמוד את ההפסד שנגרם וטרם זוהה; באומדן הפרשה להפסדי אשראי נעשה שימוש משמעותי במידע צופה פני עתיד שמשקף תחזיות סבירות ונתמכות לגבי אירועים כלכליים עתידיים; הורחב הגילוי על ההשפעה של מועד מתן האשראי על איכות האשראי של תיק האשראי; השתנה האופן שבו נרשמות ירידות ערך של אגרות חוב בתיק הזמין למכירה. הכללים החדשים לחישוב הפרשה להפסדי אשראי חלים על אשראי (לרבות הלוואות לדיור), אגרות חוב המוחזקות לפדיון וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות.

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

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

בנוסף לכך, ביום 2 בפברואר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר בנושא "הפסדי אשראי צפויים ממכשירים פיננסיים" אשר במסגרתו בוטלה, בין היתר, הדרישה לחישוב הפרשה קבוצתית בשיעור מינימלי של 0.35% בגין הלוואות לדויר, ובוטלה הדרישה לחשב הפרשה מינימלית לפי שיטת עומק הפיגור. כמו כן, בוטלה הדרישה לחישוב התאמה איכותית מינימלית של 0.75% (או 0.5%) בגין אשראי בענף משק אנשים פרטיים. בנוסף, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202 בנושא "ההון הפיקוחי", לפיו תאגידים בנקאיים נדרשים לנכות מהון עצמי רובד 1 סכומים בגין הלוואות לדויר שמשווגות לאורך זמן כהלוואות שאינן צוברות, בהתאם לאופן החישוב שנקבע במסגרת נספח ח' להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 202. כתוצאה מיישום התקן שינה הבנק תהליכים מסוימים בקשר לסיווג ובחינת האשראי הבעייתי, הגדרת אשראי כלא צובר הכנסות רבית, כללי מחיקה ושיטות למדידת ההפרשה. כמו כן, דרישות הגילוי הותאמו לדרישות התקינה החשבונאית בארה"ב, כפי שאומצו על ידי הפיקוח על הבנקים במסגרת הוראות הדיווח לציבור, והכל כמפורט להלן.

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

עיקר ההשפעה, כפי שמוצגת במסגרת באור הפרופורמה להלן, נבע מעדכון שיטות המדידה של ההפרשה להפסדי אשראי, טיפול בהלוואות לדויר בסטאטוס לא צובר ומחיקות חשבונאיות של רבית או קרן, עדכון של יתרות המסים הנדחים המתייחסות וכן, השפעות על ההון הרגולטורי כתוצאה מינוכי מההון בגין הלוואות לדויר שנמצאות באופן ממושך בסטאטוס לא צובר וזקיפת הגידול בהפרשה להפסדי אשראי תוך פריסה בהתאם להוראות המעבר שנקבעו כאמור לעיל.

1 בינואר 2022	השפעת יישום CECL	31 בדצמבר 2021	
(בלתי מבוקר)		(מבוקר)	במיליוני ש"ח
			<b>1. מאזן</b>
102,232	(8)	102,240	אשראי לציבור
1,139	63	1,076	יתרת ההפרשה להפסדי אשראי:
			מזה:
695	93	602	תיק מסחרי
125	(34)	159	הלוואות לדויר
319	4	315	אנשים פרטיים אחר
101,093	(71)	101,164	אשראי לציבור, נטו
			<b>2. הון המיוחס לבעלי מניות הבנק</b>
9,213	(44)	9,257	יתרת עודפים
			באחוזים
11.44%	(0.02%)	11.46%	<b>3. הלימות הון ומינוף</b>
13.57%	(0.02%)	13.59%	יחס הון עצמי רובד 1
5.33%	(0.01%)	5.34%	יחס הון כולל
			יחס המינוף

עדכון מדיניות חשבונאית שיושמה בעקבות יישום לראשונה של כללי החשבונאות החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים:

### **זיהוי וסיווג חובות לא צוברים (חלף חוב פגום)**

הבנק קבע נהלים לזיהוי אשראי בעייתי ולסיווג חובות לצורך אבחנה ביו חובות בסיווג בעייתי לרבות חובות לא צוברים לבין חובות תקינים. בהתאם לנהלים אלו, הבנק מסווג את כל החובות הבעייתיים שלו ואת פריטי האשראי החוץ מאזני בסיווגים: השגחה מיוחדת, נחות או לא צובר. חוב מסווג כחוב לא צובר כאשר בהתבסס על מידע ואירועים עדכניים צפוי (expected) שהבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב.

חובות (לרבות אגרות חוב) נמצאים בפיגור כאשר הקרן או הרבית בגינם לא שולמו לאחר שהגיע המועד לפירעונם. בנוסף, חשבונות חח"ד או עו"ש מדווחים כחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, כאשר החשבון נותר ברציפות בחריגה ממסגרת האשראי המאושרת למשך 30 ימים או יותר או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה של 180 ימים.

לצורך סיווג וטיפול באשראי בעייתי, הבנק מבחין בין:

- אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית מעל 1 מיליון ש"ח קבלת החלטה בדבר סיווג החוב וההפרשה הנדרשת מבוססת, בין היתר, על מצב הפיגור של החוב, הערכת מצבו הפיננסי וכוח הפירעון של הלווה, הערכת מקור החזר הראשוני של החוב, קיום ומצב הביטחונות, מצבם הפיננסי של ערבים, אם קיימים, ומחויבותם לתמוך בחוב ויכולת הלווה להשיג מימון מצד ג'.
- בכל מקרה, חוב מסחרי כאמור, מסווג כחוב לא צובר כאשר הקרן או הרבית בגינו מצויים בפיגור של 90 ימים או יותר, למעט אם החוב גם מובטח היטב וגם נמצא בהליכי גבייה, או ככל שהחוב עבר הליך ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- החל ממועד הסיווג כחוב לא צובר, החוב יטופל כחוב שאינו צובר הכנסות רבית (חוב כאמור ייקרא "חוב לא צובר").
- למידע אודות כללי המחיקה החשבונאית בגין חובות אלה ראה סעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.
- אשראי לאנשים פרטיים ואשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית נמוכה מ- 1 מיליון ש"ח קבלת החלטה בדבר סיווג החוב מבוססת על מצב הפיגור של החוב. לצורך כך, הבנק עוקב אחר מצב ימי הפיגור אשר נקבע בהתייחס לתנאי הפירעון החוזיים שלו.
- חובות אלה, אשר מצויים בפיגור של 90 ימים עד 150 ימים, מסווגים כחובות בסיווג נחות כאשר הבנק אינו מפסיק את צבירת הכנסות הרבית. חובות נחותים בפיגור של 150 ימים ומעלה, נחשבים כחוב שאינו צובר ובנוסף חלים עליהם כללי המחיקה החשבונאית כאמור, בסעיף "מחיקה חשבונאית" בהמשך חלק זה.

הלוואות לדיור בפיגור של 90 ימים או יותר, מסווגות כחובות בסיווג נחות והבנק מפסיק לצבור הכנסות רבית בגינן.

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

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

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

לצורך קביעה האם הסדר חוב שבוצע על ידי הבנק מהווה ארגון מחדש של חוב בעייתי, הבנק מבצע בחינה איכותית של מכלול התנאים של ההסדר והנסיבות במסגרתן הוא בוצע, וזאת במטרה לקבוע האם:

(1) החייב מצוי בקשיים פיננסיים, ו- (2) במסגרת ההסדר הבנק העניק ויתור לחייב.

- לצורך קביעה האם החייב נמצא בקשיים פיננסיים, הבנק בוחן האם קיימים סממנים המצביעים על היותו של הלווה בקשיים במועד ההסדר או על קיום אפשרות סבירה שהלווה יקלע לקשיים פיננסיים לולא ההסדר. בין היתר, הבנק בוחן קיום אחת או יותר מהנסיבות המפורטות להלן:
- החייב נמצא כיום בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו. בנוסף, תאגיד בנקאי יעריך אם צפוי, כי החייב יהיה בכשל תשלום בחוב כלשהו מהחובות שלו בעתיד הנראה לעין, ללא ביצוע השינוי. דהיינו, תאגיד בנקאי עשוי להגיע למסקנה, כי החייב נמצא בקשיים פיננסיים, גם אם החייב אינו נמצא כיום בכשל תשלום.
- החייב הודיע, כי הוא בפשיטת רגל או כינוס נכסים אחר או שהוא בתהליך פשיטת רגל או כינוס נכסים אחר.
- קיים ספק מהותי, כי החייב ימשיך להתקיים כעסק חי.
- לחייב יש ניירות ערך שנמחקו מרישום (delisted), בתהליך של מחיקה כפויה מרישום או שנמצאים תחת איום של מחיקה מרישום בבורסה לניירות ערך.

- על פי אומדנים ותחזיות הכוללים רק את היכולות הקיימות של החייב, התאגיד הבנקאי צופה, כי תזרימי המזומנים הספציפיים לישות של החייב לא יספיקו על מנת לשרת חוב כלשהו מהחובות שלו (קרן ורבית), בהתאם לתנאים החוזיים של ההסכם הקיים, בעתיד הנראה לעין.
  - ללא השינוי הקיים, החייב אינו יכול לקבל מזומן ממקורות שאינם המלווים הקיימים, בשיעור רבית אפקטיבי השווה לשיעור הרבית הקיים בשוק עבור חוב דומה של חייב שאינו בעייתי.
- בנוסף לכך, הבנק מסיק, כי במסגרת ההסדר הוענק לחייב ויתור, גם אם במסגרת ההסדר בוצעה העלאה ברבית החוזית, אם מתקיים אחד או יותר מהמצבים הבאים:
- כתוצאה מארגון מחדש, הבנק לא צפוי לגבות את כל סכומי החוב (לרבות רבית שנצברה בהתאם לתנאים החוזיים);
  - שווי הוגן עדכני של הביטחון לגבי חובות מותנים בביטחון אינו מכסה את יתרת החוב החוזית ומצביע על היעדר יכולת גביה של כל סכומי החוב;
  - לחייב לא קיימת אפשרות לגייס מקורות בשיעור רבית הנהוג בשוק, עבור חוב בעל תנאים ומאפיינים כגון אלו של החוב, שהועמד במסגרת ההסדר;
  - אם תאגיד בנקאי אינו מבצע הליך חיתום נוסף כאמור כאשר הוא מחדש חוב נחות, או שאין שינוי בתמחור החוב או שהתמחור לא הותאם כך שהוא יהיה מתאים לסיכון לפני החידוש, או שהלווה אינו מספק אמצעים נוספים, בכדי לפצות על הגידול בסיכון הנובע מהקשיים הפיננסיים של הלווה, קיימת חזקה שהחידוש הוא ארגון מחדש של חוב בעייתי.
- הבנק לא מסווג חוב כחוב בעייתי שאורגן מחדש אם הארגון מחדש מביא לידי עיכוב זניח (insignificant) בתשלום, בהתחשב בתדירות התשלומים, בתקופה החוזית לפירעון ובמשך החיים המקורי הצפוי של החוב. לעניין זה, אם בוצעו מספר הסדרים הכרוכים בשינוי תנאי החוב, הבנק מביא בחשבון את ההשפעה המצטברת של הארגונים הקודמים לצורך קביעה האם העיכוב בתשלום, הנובע מארגון החוב מחדש, הינו זניח. ככלל, ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום של 90 ימים או יותר, לעומת החוזה, ייחשב ארגון מחדש המביא לעיכוב בתשלום שאינו זניח.

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

- חובות שתנאיהם שונו בארגון מחדש של חוב בעייתי, יסווגו כחוב לא צובר. עם זאת, בנסיבות מסוימות, כאשר נערך לחוב ארגון מחדש של חוב בעייתי ולאחר מכן התאגיד הבנקאי והחייב נכנסו להסכם נוסף של ארגון מחדש, התאגיד הבנקאי אינו נדרש להתייחס יותר לחוב כחוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי אם מתקיימים שני התנאים הבאים:
1. החייב אינו נמצא יותר בקשיים פיננסיים, במועד הארגון מחדש העוקב.
  2. בהתאם לתנאי הארגון מחדש העוקב, התאגיד הבנקאי לא העניק ויתור לחייב (לרבות לא העניק ויתור על קרן על בסיס מצטבר ממועד מתן ההלוואה המקורי).

#### **החזרה של חוב לא צובר למצב של חוב צובר**

- ככלל, חוב לא צובר חוזר להיות מסווג כחוב צובר בהתקיים אחד משני המצבים הבאים:
1. אין בגינו רכיבי קרן או רבית אשר הגיע מועדם וטרם שולמו והבנק צופה פירעון של הקרן הנותרת והרבית בשלמותם, לפי תנאי החוזה (כולל סכומים שנמחקו חשבונאית או הופרשו).
  2. כאשר החוב נעשה מובטח היטב ונמצא בהליכי גבייה.

כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב שאינו צובר במועד שינוי התנאים, הבנק רשאי להחזיר את החוב למצב צובר, וזאת בתנאי שבוצע ניתוח אשראי עדכני ומתועד היטב, התומך בחזרה למצב צובר בהתבסס על המצב הכספי של החייב וסיכויי ההחזר בהתאם לתנאים המעודכנים. ההערכה צריכה להיות מבוססת על ביצועי הפירעון הרציפים ההיסטוריים של החייב בתשלומי מזומן ושווה מזומן למשך תקופה סבירה הנמשכת לפחות שישה חודשים, כאשר הבנק רשאי להביא בחשבון תשלומים שבוצעו במשך תקופה סבירה לפני הארגון מחדש אם התשלומים עקביים לתנאים המעודכנים. אחרת, חוב שעבר ארגון מחדש של חוב בעייתי חייב להמשיך להיות מסווג כחוב לא צובר. כמו כן, לגבי חוב אשר עבר פורמאלית ארגון מחדש של חוב בעייתי, שסווג כחוב צובר קודם לארגון מחדש, הבנק רשאי להמשיך לצבור רבית וזאת בתנאי שלאחר הארגון מחדש הגבייה של הקרן והרבית, בהתאם לתנאים המעודכנים, מובטחת באופן סביר, בהתבסס על ניתוח אשראי עדכני ומבוסס היטב, בתנאי שיש לחייב היסטוריית ביצועי פירעון נמשכים לתקופה סבירה לפני השינויים וכן שהארגון מחדש שיפר את סיכויי הגבייה של ההלוואה בהתאם ללוח פירעון סביר.

החל מיום 1 בינואר 2022 הוראות אלה לעניין טיפול בחוב בעייתי בארגון מחדש חלות על הלוואות לדיור. בהתאם להנחיות שנקבעו במסגרת שאלות ותשובות ליישום הכללים החדשים בנושא הפסדי אשראי צפויים, הבנק בחר ליישם את הכללים החדשים לעניין זיהוי ארגון מחדש של חובות בעייתיים, ולמדוד את ההפרשה להפסדי אשראי בשיטה הנדרשת לפי כללים אלה לגבי חובות בארגון מחדש של חוב בעייתי, בגין שינויים בתנאים שבוצעו בהלוואות לדיור, לפני 1 בינואר 2022.

## הפרשה להפסדי אשראי - מדידה

כאמור לעיל, החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם את כללי החשבונאות המקובלים בבנקים בארה"ב בנושא מדידת הפסדי אשראי הנובעים ממכשירים פיננסיים כמפורט בנושא 326 בקודיפיקציה (ASC 326) - מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי. כחלק מיישום התקן, הבנק קבע נהלים לסיווג אשראי ולמדידת ההפרשה להפסדי אשראי, כדי לקיים הפרשה ברמה מתאימה לכיסוי הפסדי אשראי צפויים בהתייחס לתיק האשראי שלו. בנוסף, הבנק קבע נהלים הנדרשים לקיום הפרשה ברמה מתאימה כדי לכסות הפסדי אשראי צפויים הקשורים לאגרות חוב המוחזקות לפדיון ותיק אגרות החוב הזמינות למכירה וחשיפות אשראי חוץ מאזניות מסוימות. אומדן ההפרשה להפסדי אשראי צפויים מחושב על פני התקופה החוזית של הנכס הפיננסי תוך הבאה בחשבון אומדן של פירעונות מוקדמים. התקופה החוזית בגין הארכות, חידושים ושינויים צפויים אינה מובאת בחשבון, אלא אם מתקיים אחד או יותר מהבאים: (א) במועד הדיווח קיימת לבנק ציפייה סבירה (reasonable expectation) שיבוצע ארגון מחדש של חוב בעייתי עם הלווה; או (ב) אופציות הארכה או החידוש נכללות בחוזה המקורי או בחוזה המעודכן במועד הדיווח, והן ניתנות לביטול ללא תנאי על ידי הבנק. בעת פיתוח אומדן הפסדי האשראי הצפויים, הבנק הביא בחשבון את ההשפעות של אירועי העבר, תנאים נוכחיים, ותחזיות סבירות וניתנות לביסוס על יכולת הגבייה (collectability) של הנכסים הפיננסיים.

ככלל, חישוב ההפרשה להפסדי האשראי הצפויים מוערך על בסיס קבוצתי כאשר הנכסים הינם בעלי מאפייני סיכון דומים. מאפיינים אלה כוללים, בין היתר: (1) ענף הפעילות של הלווה; (2) ציוני או דירוגי אשראי, פנימיים או חיצוניים; (3) דירוג סיכון או סיווג סיכון; (4) סוג הנכס הפיננסי. לכל קבוצה של נכסים פיננסיים בעלי מאפייני סיכון דומים, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים בהתאם לאחת השיטות למדידת ההפרשה המותרות בתקן, אשר להערכת הבנק צפויה להביא לידי האומדן הטוב ביותר של ההפרשות להפסדי אשראי. על מנת להעריך את האומדן להפסדי אשראי צפויים לאורך התקופה החוזית של הנכסים, הבנק מתבסס על מידע היסטורי תוך בחינת הצורך להתאים את המידע ההיסטורי כדי לשקף את המידה שבה התנאים הקיימים והתחזיות הסבירות וניתנות לביסוס יהיו שונים מן התנאים אשר שרו בתקופה שבמהלכה הוערך המידע ההיסטורי. לצורך קביעה זו, הבנק מביא בחשבון את מאפייני הנכסים הפיננסיים לרבות גורמים רלוונטיים לקביעת יכולת הגבייה הצפויה, כגון: המצב הכספי של הלווה, דירוג האשראי שלו, איכות הנכס, יכולתו של הלווה לבצע תשלומי קרן או רבית במועד שנקבע, יתרת הזמן לפירעון, ההיקף והחומרה של נכסים פיננסיים בפיגור, בסיווג או דירוג שלילי, מדיניות ונהלי מתן האשראי של הבנק, לרבות שינויים באסטרטגיית מתן האשראי, תהליכי חיתום ועוד.

## הפרשה להפסדי אשראי - אשראי צרכני (לא לדוור)

עבור תיק האשראי הצרכני שכולל אשראי לאנשים פרטיים, למעט הלוואות לדוור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים, כגון דירוג פנימי של הלקוח, סוג הנכס הפיננסי ועוד.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע, כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

## הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לדוור

עבור תיק האשראי לדוור, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת הסתברות לכשל/הפסד בהינתן כשל (PD/LGD), תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים לפי דירוג פנימי וגיל ההלוואה.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם על בסיס הקו הישר על פני תקופה של 4 שנים, שמייצגת כמחצית ממשך החיים הממוצע של התיק.

## הפרשה להפסדי אשראי - אשראי מסחרי

עבור תיק האשראי המסחרי, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטה מבוססת שיעורי הפסד (Loss-Rate) WARM, תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים על בסיס דירוג פנימי של הלווה וענף הפעילות שלו. לצורך ביצוע סגמנטציה על בסיס ענף הפעילות של הלווה הבנק חלק את האשראי המסחרי לשישה ענפי משק מרכזים: תעשייה, בינוי ונדלן – בינוי, בינוי ונדלן – פעילות בנדלן, מסחר, שירותים פיננסיים ומסחרי אחר.

לצורך התאמת המידע ההיסטורי לתנאים כלכליים נוכחיים ובגין ציפיות לתנאים כלכליים עתידיים, הבנק קבע כי התקופה הסבירה וניתנת לביסוס הינה שנה. עבור נכסים בעלי אורך חיים ארוך מתקופה זו, הבנק חוזר להשתמש במידע היסטורי שאינו מותאם לתחזית באופן מיידי.

## הפרשה להפסדי אשראי - אשראי לממשלות ובנקים

עבור אשראי לממשלות ובנקים, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.



בנוסף לכך, הבנק קבע קריטריונים וגורמים שנלקחים בחשבון על מנת לקבוע כי עבור חשיפות מסוימות לממשלות, הפסדי האשראי הצפויים הינם אפסיים.

#### **הפרשה להפסדי אשראי - חשיפות אשראי חוץ מאזניות**

חשיפות אשראי חוץ מאזניות כוללות חשיפות אשראי בגין מחויבות למתן אשראי, כתבי אשראי תעודות, ערבויות פיננסיות שאינן מטופלות כביטוח, ומכשירים דומים אחרים.

ההפרשה להפסדי אשראי בגין חשיפות אשראי חוץ מאזניות מוערכת בהתאם לכללים שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה ומבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני (כמפורט לעיל), תוך התחשבות בשיעור המימוש לאשראי הצפוי בעת כשל של סיכון החשיפה החוץ מאזנית. שיעור המימוש הצפוי בעת כשל מחושב על ידי הבנק עבור כל סוג של חשיפה חוץ מאזנית, בהתבסס על ניסיון העבר המצביע על שיעור המימוש לאשראי בעת כשל.

#### **הפרשה להפסדי אשראי - ניירות ערך בתיק לפדיון**

עבור ניירות ערך המוחזקים בתיק לפדיון, הבנק מודד את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים על בסיס שיטת PD/LGD תוך פילוח תיק האשראי לסגמנטים בעלי מאפייני סיכון דומים בהתאם לדירוג חיצוני.

הבנק אינו מודד הפסדי אשראי צפויים בגין אגרות חוב ממשלתיות מסוימות, מאחר שהמידע על הפסדי אשראי היסטוריים, לאחר התאמתו לתנאים הקיימים ולתחזיות סבירות וניתנות לביסוס, מביא לידי ציפייה שאי-התשלום של בסיס העלות המופחתת הינו אפס.

#### **הפרשה להפסדי אשראי - אגרות חוב זמינות למכירה**

הבנק אומד את הפסדי האשראי הצפויים בגין אגרות חוב זמינות למכירה בכל מועד דיווח כאשר השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת. בכל מועד בו השווי ההוגן נמוך מהעלות המופחתת, הבנק בוחן האם הירידה בשווי ההוגן נובעת מהפסדי אשראי או מגורמים אחרים.

הקריטריונים לקביעה האם הירידה בשווי הוגן נובעת מהפסדי אשראי מתבססים על מגוון שיקולים ומבחנים כגון:

- אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-10% או יותר מהעלות המופחתת ובתנאי שהשינוי באגרות החוב אינו נובע משינויי השוק הנצפים באגרות חוב ממשלתיות.
- אגרות חוב אשר השווי ההוגן שלהן נמוך ב-5% או יותר מהעלות המופחתת כאשר ישנה עלייה בתשואה לפדיון במשך שני רבעונים ברציפות, ובתנאי שהשינוי באגרות החוב אינו נובע משינויי השוק הנצפים באגרות חוב ממשלתיות.
- אגרות חוב אשר לגביהן חלה ירידת דירוג של נוסף 1 ומעלה, במהלך הרבעון.

ירידת ערך שנובעת בקשר להפסדי אשראי, נרשמת באמצעות הפרשה להפסדי אשראי ואילו ירידת ערך שלא נרשמה באמצעות הפרשה להפסדי אשראי, נרשמת דרך רווח כולל אחר, נטו ממס.

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, הבנק מחשב את ההפרשה להפסדי אשראי צפויים עבור ניירות ערך זמינים למכירה באופן פרטני, לפי שיטת תזרים מזומנים מהוון, שבאמצעותה הבנק משווה את ערכם הנוכחי של תזרימי המזומנים העתידיים הצפויים, לבסיס העלות המופחתת של נייר הערך. ההפרשה כאמור נקבעת כנגד רישום של הוצאה בגין הפסד אשראי, כדי לשקף את רכיב הפסד האשראי של הירידה בשווי ההוגן אל מתחת לעלות המופחתת. ההפרשה להפסדי אשראי בגין איגרת חוב זמינה למכירה מוגבלת כך שסכומה לא יעלה על סכום ההפרש שבין העלות המופחתת לבין השווי ההוגן הנמוך ממנה, הנקרא רצפת השווי ההוגן.

אם השווי ההוגן של נייר הערך עולה עם הזמן, כל הפרשה להפסדי אשראי שלא נמחקה חשבונאית יכולה להתבטל באמצעות הקטנת הוצאה בגין הפסדי אשראי.

#### **הפרשה להפסדי אשראי - אשראי המוערך על בסיס ספציפי**

בהתאם להנחיות שנקבעו בנושא 326 בקודיפיקציה, כאשר הבנק זיהה, כי אין לנכס פיננסי מאפייני סיכון משותפים שדומים למאפייני הסיכון של נכסים פיננסיים אחרים, הבנק מעריך את ההפרשה להפסדי אשראי עבור נכסים אלו על בסיס פרטני. בהתאם לבחינה שבוצעה על ידי הבנק, סוגי האשראי שזוהו כי אינם חולקים מאפייני סיכון דומים של נכסים פיננסיים אחרים הינם חובות לא צוברים עם יתרה חוזית של מעל 1 מיליון ש"ח, אשר בגינם ההפרשה מחושבת על בסיס פרטני, תוך שימוש בשיטת היוון תזרימי מזומנים ו/או על בסיס שווי הביטוח עבור הלוואות שגבייתן מותנה בביטחון.

#### **בחירת הנאותות הכוללת של ההפרשה**

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

#### **מחיקה חשבונאית**

הבנק מוחק חשבונאית כל חוב או חלק ממנו שנחשב כאינו בר גביה (Uncollectible) ובעל ערך נמוך כך שהותרתו כנכס אינה מוצדקת, או חוב בגינו מנהל הבנק מאמצי גביה ארוכי טווח (המוגדרים ברוב המקרים כתקופה העולה על שנתיים).

לגבי חוב שגבייתו מותנית בביטחון הבנק מבצע באופן מידי מחיקה חשבונאית כנגד יתרת הפרשה להפסדי אשראי של החלק של היתרה הרשומה של החוב העודף על השווי ההוגן של הביטחון.

לגבי אשראי מסחרי בגין חוב שיתרתו החוזית (ללא ניכוי מחיקות שלא כרוכות בויתור משפטי, רבית שלא הוכרה, הפרשות להפסדי אשראי וביטחונות) נמוכה מ-1 מיליון ש"ח ואשראי לאנשים פרטיים, שאינו לדיור, הבנק מבצע מחיקה חשבונאית כאשר הם הופכים לחובות בפיגור של 150 ימים או יותר. לעניין זה יצוין כי אם החוב מובטח על ידי ביטחון שאינו דירת מגורים, ותפיסת הביטחון החלה והינה מובטחת, הבנק מוחק חשבונאית רק את החלק של יתרת החוב הרשומה העודף על שווי הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

לגבי הלוואות לדיור בביטחון נכס למגורים, הבנק מבצע הערכה עדכנית של שווי הביטחון לא יאוחר מהמועד שבו החוב הופך לחוב בפיגור של 180 יום או יותר ומבצע מחיקה חשבונאית לחלק של יתרת החוב הרשומה העודף על השווי של הביטחון (בניכוי עלויות מכירה).

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

### **דרישות הגילוי**

הבנק מיישם דרישות הגילוי על איכות אשראי של חובות ועל הפרשה להפסדי אשראי כפי שנקבעו במסגרת סעיף 10-310 בקודיפיקציה בדבר "חובות" ובהתאם לדרישות הגילוי בסעיף 20-326 בקודיפיקציה בדבר "מכשירים פיננסיים - הפסדי אשראי - מכשירים הנמדדים בעלות מופחתת", על בסיס מאוחד.

ראה גם באור 6 בדבר "סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" וכן באור 12 בדבר "מידע נוסף על סיכון אשראי, אשראי לציבור והפרשה להפסדי אשראי" בדוחות ביניים לדוגמה אלו.

הבנק התאים גילויים אלו למתכונת הגילוי החדשה ולגילוי בדבר חובות לא צוברים חלק חובות פגומים, תוך סיווג מחדש של מספרי השוואה על מנת להתאימם למתכונת הגילוי החדשה, למעט דרישות הגילוי בגין איכות אשראי, לפי שנת העמדת האשראי, אשר לא נדרשים לגבי נתונים השוואתיים, לתקופות שלפני היישום לראשונה.

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

עדכון תקינה ASU 2022-02 בדבר ארגון מחדש של חובות בעייתיים ודרישות גילוי לפי שנת העמדת אשראי 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.

ההוראות של העדכון יחולו על ישויות אשר אימצו את עדכון התקינה 13-2016 החל מהתקופות השנתיות ותקופות הביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016.

### **ה. התאמה לא מהותית של מספרי השוואה**

נכון לסוף שנת 2020, החזיק הבנק בתיק ניירות הערך שלו, מניות לא סחירות בחברה (להלן - "החברה"), שהתקבלו בעבר אצל שתי חברות בנות של הבנק (אשר מוזגו עם ולתוך הבנק) במסגרת הסדר חובות של החברה. בחודש ינואר 2021, הונפקו מניות החברה בבורסה בחו"ל. טרם הנפקת המניות כאמור בוצע פיצול של מניות החברה (לרבות המניות שהיו בבעלות הבנק). בעקבות ביצוע ההנפקה, שיערך הבנק את מניות החברה בבעלותו בדוחות הכספיים לרבעון הראשון והשני של שנת 2021 דרך רווח והפסד בהתאם לשווי ההוגן, אולם, בעקבות תקלה נקודתית, שוערכו המניות בהתאם לערך הנקוב טרם הפיצול האמור ולא לפי ערך הנקוב לאחר הפיצול.

הבנק בחן את מהותיות תיקון מספרי השוואה, ביחס לתקופות הדיווח הרלוונטיות, והגיע למסקנה, לאחר בחינת הפרמטרים הכמותיים והאיכותיים, כי לא מדובר בטעות מהותית שדורשת הצגה מחדש של הדוחות הכספיים של הבנק ליום 30 ביוני 2021 ולתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך, ולפיכך ביצע את התיקון בדרך של התאמה לא מהותית של מספרי השוואה.

**השפעת התיקון על סעיפי רווח והפסד (לא מבוקר) (במיליוני ש"ח):**

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
75	22	53	הכנסות מימון שאינן מרבית
216	8	208	הפרשה למסים על הרווח
404	14	390	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
151	47	104	הכנסות מימון שאינן מרבית
377	16	361	הפרשה למסים על הרווח
708	31	677	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק

**השפעת התיקון על סעיפי הרווח הכולל (במיליוני ש"ח):**

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
418	14	404	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
385	14	371	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
734	31	703	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
739	31	708	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

**השפעת התיקון על סעיפי המאזן (במיליוני ש"ח):**

ליום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
16,291	47	16,244	ניירות ערך
6,755	16	6,739	התחייבויות אחרות
9,880	31	9,849	הון המיוחס לבעלי מניות הבנק

**השפעת התיקון על סעיפי ההון (במיליוני ש"ח):**

ליום 30 ביוני 2021			
כפי שדווח בדוחות אלו	השפעת התיקון	כפי שדווח בעבר	
9,105	31	9,074	עודפים
10,301	31	10,270	סך כל ההון

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
1,503	<b>1,824</b>	809	<b>996</b>	<b>א. הכנסות רבית</b> <sup>(1)</sup>
9	<b>19</b>	8	<b>12</b>	מאשראי לציבור
-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	מאשראי לממשלה
24	<b>60</b>	12	<b>49</b>	מפקדונות בבנקים
-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
49	<b>70</b>	27	<b>45</b>	מניירות ערך שנשאלו
1,585	<b>1,975</b>	856	<b>1,104</b>	מאגרות חוב
				סך כל הכנסות הרבית
126	<b>248</b>	84	<b>164</b>	<b>ב. הוצאות רבית</b>
1	<b>1</b>	-	<b>1</b>	על פקדונות הציבור
1	<b>1</b>	1	<b>1</b>	על פקדונות הממשלה
1	<b>1</b>	1	<b>-</b>	על פקדונות מבנקים
76	<b>120</b>	60	<b>78</b>	על פקדונות מבנק ישראל
-	<b>1</b>	-	<b>1</b>	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
205	<b>372</b>	146	<b>245</b>	על התחייבויות אחרות
1,380	<b>1,603</b>	710	<b>859</b>	סך כל הוצאות הרבית
				סך כל הכנסות הרבית, נטו
(25)	<b>(20)</b>	(12)	<b>(8)</b>	<b>ג. פירוט ההשפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית</b>
				הוצאות רבית <sup>(2)</sup>
21	<b>27</b>	12	<b>17</b>	<b>ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
27	<b>41</b>	14	<b>27</b>	מוחזקות לפדיון
1	<b>2</b>	1	<b>1</b>	זמינות למכירה
49	<b>70</b>	27	<b>45</b>	למסחר
				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)

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>
157	1,346	(245)	1,075	<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>
				סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
14	7	10	-	<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>
(1)	-	-	-	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
13	7	10	-	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
				סך הכל מהשקעה באגרות חוב
(161)	(1,330)	243	(1,068)	<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
				<b>4. מהשקעה במניות</b>
3	1	1	1	רווחים ממכירת מניות שאינן למסחר
(2)	(12)	-	(7)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
17	24	4	7	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
*89	(64)	*40	(57)	רווחים (הפסדים) שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
107	(51)	45	(56)	סך הכל מהשקעה במניות
116	(28)	53	(49)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(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.

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
2021	2022	2021	2022	
(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
				<b>ב. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר<sup>(3)</sup></b>
32	38	22	28	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
-	3	-	(1)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
3	(1)	-	-	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
35	40	22	27	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר <sup>(4)</sup>
*151	12	*75	(22)	סך הכל הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית
				<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר</b>
				<b>לפי חשיפת סיכון</b>
21	1	28	11	חשיפת רבית
5	3	-	1	חשיפה למניות
9	36	(6)	15	חשיפת מטבע חוז
35	40	22	27	סך הכל

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן בששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 וביום 30 ביוני 2021.

(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 המיוחס לבעלי מניות הבנק	רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה	רווח (הפסד) כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה			
		סך הכל	התאמות בגין הטבות לעובדים	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן	
		<b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>			
(231)	(20)	(251)	(177)	(74)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
(60)	(4)	(64)	42	(106)	שינוי נטו במהלך התקופה
(291)	(24)	(315)	(135)	(180)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
		<b>לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>			
(133)	(14)	(147)	(204)	57	יתרה ליום 31 במרס 2021 (לא מבוקר)
(19)	-	(19)	(14)	(5)	שינוי נטו במהלך התקופה
(152)	(14)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
		<b>לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022</b>			
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(110)	(9)	(119)	129	(248)	שינוי נטו במהלך התקופה
(291)	(24)	(315)	(135)	(180)	יתרה ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
		<b>לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021</b>			
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
31	1	32	30	2	שינוי נטו במהלך התקופה
(152)	(14)	(166)	(218)	52	יתרה ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)
		<b>לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021</b>			
(183)	(15)	(198)	(248)	50	יתרה ליום 31 בדצמבר 2020 (מבוקר)
2	-	2	(16)	18	שינוי נטו בשנת 2021
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
			2021			2022		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(53)	28	(81)	6	(4)	10	(157)	81	(238)
71	(37)	108	(11)	6	(17)	51	(26)	77
18	(9)	27	(5)	2	(7)	(106)	55	(161)
(54)	28	(82)	(19)	9	(28)	38	(21)	59
38	(20)	58	5	(3)	8	4	(2)	6
(16)	8	(24)	(14)	6	(20)	42	(23)	65
-	-	-	-	(1)	1	(4)	1	(5)
2	(1)	3	(19)	9	(28)	(60)	31	(91)

**השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:**  
**התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן**  
 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

**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

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני (לא מבוקר)					
2021			2022		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(39)	20	(59)	(373)	194	(567)
41	(22)	63	125	(65)	190
2	(2)	4	(248)	129	(377)
19	(10)	29	120	(62)	182
11	(6)	17	9	(5)	14
30	(16)	46	129	(67)	196
1	(1)	2	(9)	4	(13)
31	(17)	48	(110)	58	(168)

**השינויים במרכיבי רווח (הפסד) כולל אחר מצטבר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה:**  
**התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן**  
 הפסדים נטו שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן הפסדים בגין אגרות חוב זמינות למכירה שסווגו מחדש לדוח רווח והפסד<sup>(1)</sup>  
 שינוי נטו במהלך התקופה

**הטבות לעובדים**  
 רווח 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

(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 4א.

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

30 ביוני 2022 (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>	
2,671	2,671	-	5	77	2,599	<b>א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון</b>
92	92	-	-	2	90	של ממשלת ישראל
135	135 <sup>(5)</sup>	-	10	-	145	של מוסדות פיננסיים בישראל
2,898	2,898	-	15	79	2,834	של אחרים בישראל
						סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
<hr/>						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	<b>ב. אגרות חוב זמינות למכירה</b>
8,285	8,505	-	12	232	8,285	של ממשלת ישראל
2,496	2,524	-	-	28	2,496	של ממשלות זרות
254	264	-	-	10	254	של מוסדות פיננסיים בישראל
276	287	-	-	11	276 <sup>(6)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
173	176	-	1	4	173 <sup>(5)</sup>	של אחרים בישראל
46	46	-	-	-	46	של אחרים זרים
11,530	11,802	-	13 <sup>(2)</sup>	285 <sup>(2)</sup>	11,530	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה
<hr/>						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו	שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	<b>ג. השקעה במניות שאינן למסחר</b>
770	662	-	124 <sup>(3)</sup>	16 <sup>(3)</sup>	770	מניות שאינן למסחר
195	182	-	13 <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	195	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
15,198	15,362	-	152	380	15,134	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר
<hr/>						
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>	<b>ד. ניירות ערך למסחר</b>
150	149	-	1	-	150	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	מניות
151	150	-	1 <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	151	סך כל ניירות הערך למסחר
15,349	15,512	-	153	380	15,285	סך כל ניירות הערך

- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות 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 5 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים גזר משובץ בסך של 18 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.



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

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת	הערך במאזן	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
שווי הוגן <sup>(1)</sup>						
2,449	5	86		2,368	2,368	של ממשלת ישראל
73	-	1		72	72	של מוסדות פיננסיים בישראל
201	-	21		180	180 <sup>(5)</sup>	של אחרים בישראל
2,723	5	108		2,620	2,620	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר		רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת	הערך במאזן	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
שווי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים					
10,971	3	75		10,899	10,971	של ממשלת ישראל
1,076	-	-		1,076	1,076	של ממשלות זרות
87	-	1		86	87	של מוסדות פיננסיים בישראל
247	-	2		245	247 <sup>(6)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
226	1	9		218	226	של אחרים בישראל
93	-	-		93	93	של אחרים זרים
12,700	4 <sup>(2)</sup>	87 <sup>(2)</sup>		12,617	12,700	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		עלות	הערך במאזן	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>						
640	5 <sup>(3)</sup>	155 <sup>(3)</sup>		490	640*	מניות שאינן למסחר
164	-	11		153	164	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
16,063	14	350		15,727	15,960	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן <sup>(1)</sup>		רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן		עלות מופחתת (במניות עלות)	הערך במאזן	ד. ניירות ערך למסחר
שווי הוגן <sup>(1)</sup>						
330	-	-		330	330	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-		1	1	מניות
331	- <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>		331	331	סך כל ניירות הערך למסחר
16,394	14	350		16,058	16,291	סך כל ניירות הערך

- \* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.
- הערה: פירוט תוצאות הפעילות בהשקעות 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) 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 3 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בסך של 18 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,354	4	81	2,277	2,277	של ממשלת ישראל
55	-	1	54	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
177	-	20	157	157 <sup>(5)</sup>	של אחרים בישראל
2,586	4	102	2,488	2,488	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	רווח כולל אחר מצטבר	עלות מופחתת	הערך במאזן	אגרות חוב זמינות למכירה	
שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים	רווחים	עלות מופחתת	הערך במאזן	
9,691	-	102	9,589	9,691	של ממשלת ישראל
1,342	3	-	1,345	1,342	של ממשלות זרות
84	-	-	84	84	של מוסדות פיננסיים בישראל
244	1	1	244	244 <sup>(6)</sup>	של מוסדות פיננסיים זרים
206	-	6	200	206	של אחרים בישראל
72	-	-	72	72	של אחרים זרים
11,639	4 <sup>(2)</sup>	109 <sup>(2)</sup>	11,534	11,639	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות	הערך במאזן	השקעה במניות שאינן למסחר
731	1 <sup>(3)</sup>	195 <sup>(3)</sup>	537	731	מניות שאינן למסחר
166	- <sup>(3)</sup>	17 <sup>(3)</sup>	149	166	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שוי הוגן זמין
14,956	9	406	14,559	14,858	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

שוי הוגן <sup>(1)</sup>	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשוי הוגן	עלות מופחתת	הערך במאזן	ניירות ערך למסחר
232	-	2	230	232	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	-	-	1	1	מניות
233	- <sup>(3)</sup>	2 <sup>(3)</sup>	231	233	סך כל ניירות הערך למסחר
15,189	9	408	14,790	15,091	סך כל ניירות הערך

- הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.
- (1) נתוני שוי 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 שוי הוגן".
- (3) נדקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שוי 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 משופץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שוי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

**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 הנמצאים בפוזיציות הפסד שטרם מומשו

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	
67	2	-	2	-	-	-	-	-	-	-	
1,819	53	-	53	280	24	-	280	24	-	24	
1,886	55	-	55	280	24	-	280	24	-	24	
5,754	141	-	141	1,679	91	-	1,679	91	-	91	
2,234	25	-	25	261	3	-	261	3	-	3	
239	10	-	10	-	-	-	-	-	-	-	
161	5	-	5	52	6	-	52	6	-	6	
110	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	
8,498	185	-	185	1,992	100	-	1,992	100	-	100	

אגרות חוב המוחזקות לפדיון<sup>(5)</sup>

של מוסדות פיננסיים בישראל

של ממשלת ישראל

סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים בישראל

של מוסדות פיננסיים זרים

של אחרים בישראל

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	
182	5	-	5	-	-	-	-	-	-	-	
2,229	3	-	3	2,229	-	-	2,229	-	-	-	
14	1	-	1	14	-	-	14	-	-	-	
2,243	4	-	4	2,243	-	-	2,243	-	-	-	

אגרות חוב המוחזקות לפדיון

של אחרים בישראל<sup>(5)</sup>

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלת ישראל

של אחרים בישראל

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>			
שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו		שווי הוגן		הפסדים שטרם מומשו	
סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	0-20% <sup>(3)</sup>	20-40% <sup>(4)</sup>	סך הכל	
184	4	-	4	-	-	-	-	-	-	-	
1,342	3	-	3	1,342	-	-	1,342	-	-	-	
136	1	-	1	136	-	-	136	-	-	-	
1,478	4	-	4	1,478	-	-	1,478	-	-	-	

אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל<sup>(5)</sup>

אגרות חוב זמינות למכירה

של ממשלות זרות

של מוסדות פיננסיים זרים

סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

(1) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.

(2) השקעות שהיו בפוזיציות הפסד שטרם מומשו מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.

(3) השקעות שהפסד שטרם מומשו בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.

(4) השקעות שהפסד שטרם מומשו בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.

(5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-2,245 מיליון ש"ח (30.6.21 – 187 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 188 מיליון ש"ח).

**מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיציות הפסד**

הפסדים שטרם מומשו למועד הדיווח באגרות החוב מוסברים, רובם ככולם, משינוי סביבת הרבית ועליית תשואות אגרות החוב הממשלתיות בארץ ובעולם. 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>(4)</sup>, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי <sup>(2)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה:</b>					
69,059	19,333	49,726	541	-	49,185
64,206	-	64,206	22,938	34,695	6,573
133,265	19,333	113,932	23,479	34,695	55,758
מזה:					
607	-	607	102	152	353
19	-	19	13	-	6
803	-	803	136	50	617
1,429	-	1,429	251	202	976
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>					
639	2	637	45	-	592
484	-	484	272	132	80
1,123	2	1,121	317	132	672
135	-	135	28	6	101
106	-	106	23	2	81

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור			
		סך הכל	פרטי אחר	לדירור	מסחרי <sup>(2)</sup>
<b>יתרת חוב רשומה:</b>					
56,668	18,270	38,398	406	-	37,992
57,942	-	57,942	21,627	30,159	6,156
114,610	18,270	96,340	22,033	30,159	44,148
מזה:					
480	-	480	104	-	376
203	-	203	11	184	8
1,173	-	1,173	147	159	867
1,856	-	1,856	262	343	1,251
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>					
616	-	616	36	-	580
533	-	533	282	165	86
1,149	-	1,149	318	165	666
179	-	179	36	-	143
277	-	277	29	45	203

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

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

		31 בדצמבר 2021				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי <sup>(2)</sup>	
						<b>יתרת חוב רשומה:</b>
59,180	17,548	41,632	491	-	41,141	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
119,788	17,548	102,240	22,633	32,260	47,347	סך הכל
						מזה:
441	-	441	103	-	338	חובות לא צוברים
197	-	197	22	167	8	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
1,077	-	1,077	144	108	825	חובות בעייתיים אחרים
1,715	-	1,715	269	275	1,171	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
568	-	568	38	-	530	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
508	-	508	277	159	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,076	-	1,076	315	159	602	סך הכל
162	-	162	33	-	129	מזה: בגין חובות לא צוברים
207	-	207	23	34	150	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

(2) יתרת החובות המסחריים כוללת הלוואות לדיוור בסך 3,013 מיליון ש"ח, המשולבות במערך העסקאות והבטחונות של עסקי לווים מסחריים או שהועמדו לקבוצות רכישה הנמצאות בהליכי בנייה (30.6.21 - 3,101 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 2,964 מיליון ש"ח).

**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 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,224	2	1,222	343	127	752	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
31	-	31	(11)	10	32	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה (1)
(60)	-	(60)	(26)	-	(34)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
37	-	37	22	1	14	- מחיקות חשבונאיות
(23)	-	(23)	(4)	1	(20)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,232	2	1,230	328	138	764	מחיקות חשבונאיות, נטו
134	-	134	12	6	116	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה (2)
109	-	109	11	6	92	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,348	-	1,348	320	171	857	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
(128)	-	(128)	9	(5)	(132)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה (1)
(41)	-	(41)	(22)	(1)	(18)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
49	-	49	23	-	26	- מחיקות חשבונאיות
8	-	8	1	(1)	8	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,228	-	1,228	330	165	733	מחיקות חשבונאיות, נטו
88	-	88	13	-	75	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה (2)
79	-	79	12	-	67	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(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 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
65	2	63	4	(34)	93	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (1)
31	-	31	(1)	11	21	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
(104)	-	(104)	(46)	-	(58)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
85	-	85	45	2	38	- מחיקות חשבונאיות
(19)	-	(19)	(1)	2	(20)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,232	2	1,230	328	138	764	מחיקות חשבונאיות, נטו
79	-	79	11	-	68	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
109	-	109	11	6	92	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,363	-	1,363	318	164	881	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי - חובות</b>
(137)	-	(137)	6	2	(145)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (1)
(86)	-	(86)	(41)	(1)	(44)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
88	-	88	47	-	41	- מחיקות חשבונאיות
2	-	2	6	(1)	(3)	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,228	-	1,228	330	165	733	מחיקות חשבונאיות, נטו
86	-	86	14	-	72	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
79	-	79	12	-	67	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור 1.1 ג. לעיל.

## באור 7 - פקדונות הציבור (במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
68,605	66,469	<b>68,647</b>	לפי דרישה
31,353	28,495	<b>29,506</b>	- אינם נושאים רבית
99,958	94,964	<b>98,153</b>	- נושאים רבית
53,489	51,312	<b>66,386</b>	סך הכל לפי דרישה
153,447	146,276	<b>164,539</b>	לזמן קצוב
			סך הכל פקדונות בישראל*
73,045	73,319	<b>78,096</b>	*מזה:
31,872	30,447	<b>34,572</b>	פקדונות של אנשים פרטיים
48,530	42,510	<b>51,871</b>	פקדונות של גופים מוסדיים
			פקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	30 ביוני		
	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		תקרת הפקדון
55,956	56,292	<b>58,045</b>	עד 1
36,190	35,913	<b>39,280</b>	מעל 1 עד 10
18,209	17,638	<b>20,824</b>	מעל 10 עד 100
11,644	8,061	<b>11,280</b>	מעל 100 עד 500
31,448	28,372	<b>35,110</b>	מעל 500
153,447	146,276	<b>164,539</b>	סך הכל



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

**א. הרכב ההטבות**

<b>31 בדצמבר</b>	<b>30 ביוני</b>		
	<b>2021</b>	<b>2022</b>	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			<b>פנסיה ופיצויי פרישה</b>
987	955	<b>859</b>	סכום ההתחייבות
(297)	(355)	<b>(272)</b>	השווי ההוגן של נכסי התכנית
690	600	<b>587</b>	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
690	600	<b>587</b>	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
17	19	<b>15</b>	<b>מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות</b>
30	31	<b>27</b>	<b>הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו</b>
9	8	<b>9</b>	<b>הטבות אחרות לאחר העסקה</b>
236	221	<b>196</b>	<b>הטבות אחרות לאחר פרישה</b>
78	95	<b>89</b>	<b>חופשה</b>
240	154	<b>150</b>	<b>אחר</b>
			<b>סך הכל</b>
1,300	1,128	<b>1,073</b>	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

**באור 7א - זכויות עובדים** (המשך)

**ב. תכנית להטבה מוגדרת**

**1. מחויבויות ומצב המימון**

הטבות אחרות לאחר פרישה					תכניות פיצויים ופנסיה				
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני	
	2021	2022	2021	2022		2021	2022	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח									
<b>א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה</b>									
מחויבות בגין הטבה חזויה									
219	219	236	218	204	960	960	987	912	907
5	2	3	1	2	20	10	13	5	6
6	3	4	2	2	18	8	12	4	7
10	(1)	(45)	1	(11)	107	(2)	(131)	42	(52)
(4)	(2)	(2)	(1)	(1)	(118)	(21)	(22)	(8)	(9)
236	221	196	221	196	987	955	859	955	859
233	219	194	219	194	808	820	727	820	727
<b>ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית</b>									
שווי הוגן של נכסי התכנית									
-	-	-	-	-	343	343	297	343	288
-	-	-	-	-	44	30	(6)	14	(6)
-	-	-	-	-	9	5	5	3	3
-	-	-	-	-	(99)	(23)	(24)	(5)	(13)
-	-	-	-	-	297	355	272	355	272
236	221	196	221	196	690	600	587	600	587

\* נכלל בסעיף "התחייבויות אחרות".

\*\* הרווח האקטוארי בששת החודשים הראשונים של שנת 2022 נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
236	221	196	690	600	587
236	221	196	690	600	587
<b>ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד</b>					
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
התחייבויות נטו שהוכרה בסוף תקופה					
<b>ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס</b>					
הפסד אקטוארי נטו					
83	74	36	289	230	156
83	74	36	289	230	156
יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר					

**באור לא - זכויות עובדים** (המשך)

**2. הוצאה לתקופה**

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	הטבות אחרות לאחר פרישה				תכניות פיצויים ופנסיה					
	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	2021	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		(לא מבוקר)		
									במיליוני ש"ח	
									<b>א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד</b>	
5	2	3	1	2	20	10	13	5	6	עלות שירות
6	3	4	2	2	18	8	12	4	7	עלות רבית
-	-	-	-	-	(7)	(3)	(3)	(2)	(2)	תשואה חזויה על נכסי תכנית הפחתה של סכומים שלא הוכרו:
5	3	2	2	1	17	8	8	3	3	הפסד אקטוארי נטו
-	-	-	-	-	36	5	3	2	1	סילוק
-	-	-	-	-	(3)	(1)	(2)	-	(1)	היוון עלות תוכנה
16	8	9	5	5	81	27	31	12	14	סך עלות ההטבה, נטו
										<b>ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח) כולל אחר לפני השפעת מס</b>
10	(1)	(45)	1	(11)	70	(29)	(122)	30	(44)	הפסד (רווח) אקטוארי נטו בתקופה
(5)	(3)	(2)	(2)	(1)	(17)	(8)	(8)	(3)	(3)	הפחתה של הפסד אקטוארי סילוק
-	-	-	-	-	(36)	(5)	(3)	(2)	(1)	סך הכל הוכר בהפסד (רווח) כולל אחר
5	(4)	(47)	(1)	(12)	17	(42)	(133)	25	(48)	סך עלות ההטבה נטו
16	8	9	5	5	81	27	31	12	14	סך הכל הוכר בעלות ההטבה, נטו לתקופה ובהפסד (רווח) כולל אחר
21	4	(38)	4	(7)	98	(15)	(102)	37	(34)	

## באור 7א - 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	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.4	0.8	4.3	(0.3)	0.2	3.8

1. ההנחות העיקריות המשמשות לקביעת המחויבות בגין הטבה שיעור היוון ריאלי\*\* שיעור היוון נומינלי\*\*

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ל-31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ל-30 ביוני		לשנה שנתיימה ל-31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ל-30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		באחוזים			באחוזים
0.6-0.8	0.8	3.0-3.7	0.0-0.3	0.3	2.2-3.1

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה שיעור היוון ריאלי\*\* שיעור היוון 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	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
(41)	(37)	(31)	(74)	(61)	(57)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קיטון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	30 ביוני		31 בדצמבר	30 ביוני	
2021	2021	2022	2021	2021	2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
55	50	41	90	74	68

שיעור היוון

### ג. תזרימי מזומנים

#### הפקדות

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ל-31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו ל-30 ביוני		לשלושת החודשים שנתיימו ל-30 ביוני	הפקדות בפועל	תחזית
2021	2021	2022	2021	2022	*2022
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
		במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח
9	5	5	3	3	9

הפקדות

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2022.

\*\* החל משנת 2022, המחויבות בגין הטבות לזמן ארוך מחושבת באמצעות מודל אקטוארי נומינלי בעוד שבתקופות קודמות חושבו הטבות אלו באמצעות מודל אקטוארי ריאלי.

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

### א. הוראות באזל 3

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

### (1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% יחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדויר" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת הלוואות לדויר למועד הדוח, למעט הלוואות לדויר שניתנו בתקופת הוראת השעה, כאמור להלן. לאור התפרצות נגיף הקורונה וכחלק מההתאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, פרסם הפיקוח על הבנקים, את הוראת ניהול בנקאי תקין 250 בה נכללה, בין היתר, הוראת שעה הנוגעת לעדכון הוראה 201 אשר כוללת הפחתת דרישות ההון המזעריות החלות על הבנקים בנקודת אחוז אחת וכן עדכון להוראה 329, אשר מבטל את דרישות ההון של נקודת אחוז נוספת על הלוואות לדויר לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדויר שלא לצורך רכישת זכות במקרקעין ובמשכון דירה (להלן - "הלוואה לכל מטרה") שהועמדו החל מיום 19 במרס 2020. לאורך תקופת המשבר, פרסם הפיקוח על הבנקים עדכונים להארכת תוקף הוראת השעה. ביום 27 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לפיו, החל מיום 1 בינואר 2022, פג תוקף הוראת השעה. כמו כן, בוצע עדכון להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא מגבלות על הלוואות לדויר, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דויר בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת הלוואות לדויר, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% יחס הון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת הלוואות לדויר 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 הפנימיים שנקבעו על ידי הדירקטוריון הינם:

- במצב עסקים רגיל - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-9.25% יחס הון הכולל לא יפחת מ-12.50%.
- במצב קיצון - יחס הון עצמי רובד 1 לא יפחת מ-6.50% יחס הון 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	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>
10,199	(3)10,090	<b>10,214</b>	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
1,891	1,883	<b>2,836</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
12,090	11,973	<b>13,050</b>	סך הכל הון כולל
			<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
			סיכון אשראי
			סיכונים שוק
			סיכון תפעולי
			סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
			<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			<b>חברה בת משמעותית</b>
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
			יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
			יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
			באחוזים
11.46%	11.70%	<b>10.15%</b>	
13.59%	13.88%	<b>12.97%</b>	
(1)8.25%	(1)8.26%	(1) <b>9.24%</b>	
(1)11.50%	(1)11.50%	(1) <b>12.50%</b>	
			באחוזים
14.71%	14.66%	<b>14.66%</b>	
15.72%	15.72%	<b>15.78%</b>	
8.00%	8.00%	<b>9.00%</b>	
11.50%	11.50%	<b>12.50%</b>	

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

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

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,003	(3)9,880	9,973	<b>א. הון עצמי רובד 1</b> הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
220	216	254	<b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b>
10,223	10,096	10,227	זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
(96)	(97)	(97)	נכסים בלתי מוחשיים
(3)	(3)	(7)	התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(99)	(100)	(104)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
75	94	63	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1
-	-	28	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1
10,199	10,090	10,214	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
			<b>ב. הון רובד 2</b>
907	899	1,781	הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
984	984	1,055	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
1,891	1,883	2,836	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
			<b>ניכויים:</b>
-	-	-	סך הכל ניכויים - הון רובד 2
1,891	1,883	2,836	סך הכל הון רובד 2

31 בדצמבר	30 ביוני	30 ביוני	
2021	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
			<b>(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות והפסדי אשראי צפויים על יחס הון עצמי רובד 1</b>
			<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
11.37%	11.57%	10.06%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.09%	0.13%	0.06%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות
-	-	0.03%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים
11.46%	11.70%	10.15%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

(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 הלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, החל מחודש מרס 2020 ועד 31 בדצמבר 2021, יחס הון מזערי רובד 1 ויחס ההון הכולל הנדרשים היו 8% ו-11.5%, בהתאמה. כמו כן, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021 על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020). הנתונים ליום 30 ביוני 2021, עודכנו לאור הבהרת הפיקוח על הבנקים, כי דרישת ההון הנוספת בגין הלוואות לדיור תתווסף ליחס הון עצמי רובד 1 בלבד.

(2) מסך כל היתרות המשוקלות של נכסי סיכון הופחת סך של 85 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (30.6.21 - 125 מיליון ש"ח, 31.12.21 - 100 מיליון ש"ח).

(3) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

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

בנוסף, נתונים אלה כוללים התאמות בגין השפעת היישום לראשונה של הוראות המפקח על הבנקים המתייחסות להגדלת דרישות ההון בגין הלוואות בסיכון מוגבר המיועדות לרכישת קרקע, אשר פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2023. לפרטים נוספים על השפעת הוראות המעבר וההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות ראה 4 לעיל.

## 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 חישוב הלימות ההון על פני חמש שנים בקו ישר. ביום 16 בדצמבר 2019 פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב אשר מאריך את תוקף הנחיות אלו עד ליום 31 בדצמבר 2021.

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

השפעת מהלכים אלו על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור, לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.01%.

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

התוכנית הגדילה את ההפסד הכולל האחר (ברוטו) בסך של 48 מיליון ש"ח בגין התחייבות לפיצויים ולהטבות לאחר פרישה.

כמו כן, ברבעון הרביעי של שנת 2020 בוצעה הפרשה נוספת לפיצויים מוגדלים בסך של כ-50 מיליון ש"ח בגין פרישה מוקדמת נוספת הצפויה בשנים הקרובות. סך ההשפעה נטו, לאחר השפעת המס בגין מהלכים אלה הסתכמה ב-65 מיליון ש"ח.

ההשפעה על יחס ההון העצמי לרכיבי סיכון נזקפת, כאמור לשיעורין על פני 5 שנים. ללא ההקלה, כאמור, נכון ליום 30 ביוני 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.05%.

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

החל מיום 1 בינואר 2022, הבנק מיישם 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 2022, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.03% ביחסי הלימות ההון. לפירוט בדבר השפעת היישום לראשונה ראה באור 8.1 ג. לעיל.

### (7) הקצאת הון נוספת בגין מימון קרקעות במינוף גבוה

ביום 22 במאי 2022, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראת ניהול בנקאי תקין 203 (מדידה והלימות ההון) שמטרתה טיפול בחשיפות לענף הבינוי והנדל"ן. בהתאם לחוזר, נקבע כי לרשימת החובות המשוקללים לסיכון ב-150% נוספו הלוואות המיועדות לרכישת קרקע למטרות פיתוח או בנייה, בשיעור העולה על 80% משווי הנכס הנרכש (LTV), למעט הלוואות לרכישת קרקע חקלאית שאין לגביה אופק תכנוני או כוונה להגיש בקשה לשינוי יעוד (planning consent) והלוואות לרכישת קרקע לשימוש עצמי של לווה שאינו מסווג בענף המשק בינוי ונדל"ן.

בהמשך לכך, הבנק אימץ את ההקלה שנקבעה במסגרת החוזר, לפיה השפעת השינוי במשקל הסיכון על יחס הלימות ההון, בגין מלאי ההלוואות הקיימות ליום 30 ביוני 2022, תיפרס בשיעורים רבעוניים קבועים עד ליום 30 ביוני 2023.

### (8) הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)

בחודש מרס 2014, פרסמה ועדת באזל לפיקוח הבנקים עדכונים להוראות באזל 3 וביניהם, הוראה חדשה בדבר "הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)".

ביום 1 בדצמבר 2021, פרסם הפיקוח על הבנקים חוזר לעדכון הוראות ניהול בנקאי תקין הכולל, בין היתר, הוספת הוראת ניהול בנקאי תקין A203 בנושא טיפול בסיכון אשראי צד נגדי בהתאם ל-SA-CCR שמחליפה את הגישות הקיימות כיום במסגרת הוראה 203 לחישוב חשיפה לצד נגדי במקרה כשל. בהתאם לחוזר, תחילת יישום ההוראה החל מיום 1 ביולי 2022.

להערכת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא לירידה ביחס הון עצמי רובד 1 וביחס ההון הכולל בשיעור של כ-0.16% וכ-0.20% בהתאמה, וזאת כתוצאה מעלייה בסך נכסי הסיכון בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-1,600 מיליון ש"ח.



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

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

#### (א) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות

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

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמותה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הון 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 2022:

השפעת השינוי ב-1 מיליארד ש"ח בסך נכסי הסיכון	השפעת השינוי ב-100 מיליון ש"ח בהון עצמי רובד 1	באחוזים
0.10	0.10	בנק (בנתוני המאוחד)
2.03	1.61	מסד

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

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוסס באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק היא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות לנגזרים ולעסקאות מימון ניירות ערך ופריטים חוץ מאזניים. ככלל, המדידה הינה עקבית עם הערכים החשבונאיים כאשר לצורך כך לא מובאים בחשבון משקלי סיכון. כמו כן, הבנק לא מורשה להשתמש בביטחונות פיזיים או פיננסיים, ערבויות או טכניקות אחרות להפחתת סיכון אשראי כדי להפחית את מדידת החשיפות, אלא אם כן הותר ספציפית בהתאם להוראה. נכסים מאזניים שנוכו מהון רובד 1 (בהתאם להוראה 202) מנוכים ממדידת החשיפות. בהתאם להוראה, הבנק מחשב את החשיפה בגין נגזרים בהתאם לנספח ג' להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203, ואת החשיפות בגין פריטים חוץ מאזניים על ידי המרה של הסכום הרעיוני של הפריטים במקדמי המרה לאשראי כפי שנקבעו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 203.

בהתאם להוראה תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-5% על בסיס מאוחד וזאת לגבי כל תאגיד בנקאי 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, לפיה 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. בהתאם לחוזר לתיקון הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 מיום 15 במאי 2022, ההקלה תחול עד ליום 30 ביוני 2024 ובלבד שיחס המינוף של התאגיד הבנקאי לא יפחת מיחס המינוף ליום 31 בדצמבר 2023 או יחס המינוף המזערי שחל על התאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

31 בדצמבר 2021	30 ביוני 2021	30 ביוני 2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			<b>(1) בנתוני המאוחד</b>
10,199	(1) 10,090	<b>10,214</b>	הון רובד *1
191,042	183,199	<b>203,386</b>	סך החשיפות
		באחוזים	
5.34%	5.51%	<b>5.02%</b>	יחס המינוף
			<b>(2) חברה בת משמעותית</b>
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
7.68%	7.69%	<b>7.57%</b>	יחס המינוף
4.50%	4.50%	<b>4.50%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות ובגין יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים, ראה סעיף א(4) לעיל.  
 (1) התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

### (3) הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR)

בהמשך לאמור בסעיף א.7 לעיל, בדבר יישום הגישה הסטנדרטית לחישוב חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי (SA-CCR), להערכת הבנק, יישום ההוראה צפוי להביא לירידה ביחס המינוף בשיעור של כ-0.05%, וזאת כתוצאה מעלייה בסך החשיפה לעניין יחס המינוף, בגין חשיפה לסיכון אשראי צד נגדי בסך של כ-2,100 מיליון ש"ח.

### 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	ביום 30 ביוני	ביום 30 ביוני	
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
		באחוזים	
128%	137%	<b>125%</b>	<b>1. בנתוני המאוחד*</b> יחס כיסוי הנזילות
248%	294%	<b>307%</b>	<b>2. חברה בת משמעותית*</b> <b>בנק מסד בע"מ</b> יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	<b>100%</b>	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

## באור 8 - הלימות הון, מינוף ונזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים (המשך)

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

בחודש יוני 2021, פרסם בנק ישראל את הוראה 222 "יחס מימון יציב - NSFR", המאמצת את המלצות באזל 3 אשר נכנסה לתוקף ביום 31 בדצמבר 2021.

מטרת יחס המימון היציב נטו, היא לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך. היחס דורש מתאגידים בנקאיים, לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות ומגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. הבנק נערך ליישום ההוראה, בהתאם להנחיות בנק ישראל. מיום 31 בדצמבר 2021, מיישם הבנק את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 222 בנושא יחס מימון יציב נטו - NSFR, אשר מאמצת את המלצות ועדת באזל לעניין יחס מימון יציב נטו במערכת הבנקאית בישראל. בהתאם להוראה, מטרת יחס המימון היציב נטו הינה לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מהתאגידים הבנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב בהתאם להרכב נכסיהם המאזניים ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. יחס המימון היציב נטו מכיל שני מרכיבים: פריטי מימון יציב זמין (מונה) ופריטי מימון יציב נדרש (מכנה). "מימון יציב זמין" מוגדר כחלק מההון וההתחייבויות שניתן להסתמך עליו על פני אופק הזמן המובא בחשבון ביחס המימון היציב נטו, המשתרע על פני שנה אחת. סכום המימון היציב הנדרש של תאגיד מסוים הוא פונקציה של מאפייני הנזילות והתקופות הנותרות לפירעון של הנכסים השונים המוחזקים על ידי אותו תאגיד, וכן של חשיפותיו החוץ מאזניות. בהתאם להוראה, יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש עומד על 100%.

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 30 ביוני	
2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
139%*	134%	<b>1. בנתוני המאוחד</b> יחס מימון יציב נטו
151%	147%	<b>2. חברה בת משמעותית</b> <b>בנק מסד בע"מ</b> יחס מימון יציב נטו
100%	100%	יחס מימון יציב נטו המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* הוצג מחדש.

### ה. דיבידנד

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לששת החודשים שנתיימו		לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני		
	2021	2022	2021	2022	
(מבוקר)		(לא מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
545	-	540	-	160	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

הבנק פנה וקיבל את עמדת בנק ישראל, לפיה אין מניעה כי הבנק ישקול חלוקת דיבידנד חד פעמי הכולל כ-150 מיליון ש"ח (השלמה ל-50% מרווחי שנת 2020 בהתאם למדיניות הדיבידנד) וסכום נוסף של דיבידנד חד פעמי בסך של עד כ-350 מיליון ש"ח. ביום 16 באוגוסט 2022, החליט דירקטוריון הבנק, בהתאם למדיניות חלוקת הדיבידנד של הבנק, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 170 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-50% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון השני של שנת 2022. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 24 באוגוסט 2022 ויום התשלום יהיה 1 בספטמבר 2022. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין. כמו כן, החליט דירקטוריון הבנק, כי במועד זה, הבנק אינו שוקל חלוקת דיבידנד חד פעמי כאמור לעיל.

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

### התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות

31 בדצמבר	30 ביוני		
2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
13	9	9	א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה
83	49	164	התחייבות להשקעה בקרנות השקעה פרטיות

ב. הבנק והחברות המאוחדות שלו שכרו מבנים וציוד לתקופות ארוכות. דמי השכירות (חלקם צמודים למדד המחירים לצרכן וחלקם צמודים למטבע חוץ) שישולמו בעתיד, בשל התקשרויות אלו הינם:

30 ביוני		
2021	2022	
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
*37	*36	שנה ראשונה
61	66	שנה שנייה
52	61	שנה שלישית
47	59	שנה רביעית
45	52	שנה חמישית
180	190	שנה שישית ואילך
422	464	סך הכל

\* לתקופה שנותרה עד לתום השנה הקלנדרית.

ג. 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 לסיכוי התובענות, לרבות הבקשות לאישור התביעות הייצוגיות כמפורט בסעיף זה, נכללו בדוחות הכספיים הפרשות נאותות, אם נדרשו, לכיסוי נזקים כתוצאה מהתובענות כאמור. לגבי התובענות המשפטיות, ובכלל זה בקשות לאישור תובענות ייצוגיות, ראה באור 2.25. לדוחות הכספיים לשנת 2021.

להלן בקשות לאישור תובענות ייצוגיות שהוגשו בעבר נגד הבנק ואשר חל בהן שינוי ביחס לאמור בדוחות הכספיים לשנת 2021:

1. ביום 21 באפריל 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד הבנק ובנק נוסף. לטענת המבקשת יש לבטל את עמלת השורה המופיעה בתעריפון הבנק לעסקים גדולים ויש להורות לבנק להשיב ללקוחותיו את עמלת השורה שנגבתה על ידו ביתר, בצירוף פיצוי בגין עגמת נפש. לחילופין, כך לטענת המבקשת, יש להפחית את מחיר עמלת השורה של הבנק מכיוון שמחיר העמלה אינו משקף את העלות התפעולית הנגרמת לבנק, בכל הנוגע לרישום השורה, בשים לב למציאות המשתנה ולהתפתחות הטכנולוגית של המערכת הבנקאית. ביום 25 במאי 2022, אושרה בקשת הסתלקות שהגישו המבקשים והבקשה לאישור התובענה כייצוגית נמחקה.
2. ביום 13 בספטמבר 2021, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית. התובענה הוגשה נגד חמשת הבנקים הגדולים, לרבות הבנק (להלן כולם ביחד - "הבנקים"). לטענת המבקשים, עמלות הבנקים הקבועות בתעריפונים במט"ח (ולא בשקלים) הן בניגוד לדין, בעיקר כשגביית העמלות נעשית על ידי המרה רעיונית לשקלים, בשערי המרה גבוהים. לפיכך, כך לטענת המבקשים, יש לחייב את הבנקים להשיב לחברי הקבוצה את כל הסכומים שנגבו בגין עמלות המוצגות או נקובות בתעריפונים במט"ח, במהלך 7 השנים האחרונות. לחילופין, יש להורות לבנקים להשיב לחברי הקבוצה את פערי ההמרה בגין עמלות אלו. ביום 9 במאי 2022, אישר בית המשפט הסתלקות מוסכמת שהגישו המבקשים וההליך הסתיים.

סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 30 ביוני 2022, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינן הפרשה, מסתכם בכ-55 מיליון ש"ח.

ד. כמו כן, תלויה ועומדת כנגד הבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית, אשר הסכום הנטען בה הוא מהותי, כפי שיפורט להלן. לדעת הנהלת הבנק, המתבססת על חוות דעת משפטית, לא ניתן, בשלב זה, להעריך את סיכויי תביעה זו, ולא נעשתה בגינה כל הפרשה: ביום 13 באפריל 2022, התקבלה בבנק בקשה לאישור תובענה ייצוגית העוסקת ב"עמלת טיפול באשראי ובטחונות להלוואות מט"י ומט"ח", אותה הבנק גובה בעת העמדת הלוואה לכל מטרה. לטענת המבקשים, עמלה זו נגבית בניגוד להוראות תקנה 3 לתקנות הסדרת הלוואות חוץ בנקאיות (החרגת סוגי עסקאות אשראי מתחולת החוק והחרגת הוצאות מגדר "תוספת"), תשע"ט-2019 (להלן - "התקנות"), תקנות אשר מגבילות את המחיר אותו יכול הבנק לגבות בגין כל הלוואה והלוואה. הבקשה והתובענה אינן מציינות את סכום הנזק הנטען לקבוצה.

ה. 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 מתוקנת לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014. עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדין, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי.

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

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

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

ביום 29 בנובמבר 2018, הוגש לבית המשפט העליון ערעור על פסק דינו של בית הדין לתחרות. ביום 23 בדצמבר 2018, הגישו המבקשים לבית המשפט העליון, בשבתו כבית דין גבוה לצדק, עתירה נגד הממונה על התחרות (בשמה הקודם: ממונה על הגבלים עסקיים). בעתירה מבוקש, כי בית המשפט יורה לממונה על התחרות לפעול לשם הבהרה או ביטול או שינוי של פסק דינו של בית הדין לתחרות. המדינה הגישה תגובתה ביום 22 במאי 2019. ביום 16 ביולי 2020, התקיים דיון בעתירה ובמסגרתו נשמעו טענות הצדדים באריכות. באותו היום, הורה בית המשפט על דחיית העתירה ללא צו להוצאות. כן נאמר בפסק הדין, כי בית המשפט לא מביע כל עמדה בשאלה שעומדת בלב הבקשה לאישור התובענה כייצוגית. בהתאם לכך, יימשך הליך התובענה הייצוגית בבית המשפט המחוזי. ביום 12 באפריל 2021, התקיים דיון קדם משפט ובו נשמעו טענות הצדדים. בסיום הדיון הציע בית המשפט לצדדים לפנות לגישור ביחס לשאלת מועד ההתחשבות. ביום 6 ביולי 2021, הגישו הצדדים לבית המשפט הודעה משותפת בה הודיעו כי הם מקבלים את הצעת בית המשפט לקיים הליך גישור בנושא זה והחלו בהליך הגישור.

(ב) ביום 2 במאי 2018, התקבלה בכאל תביעה ובקשה לאישורה כתביעה ייצוגית, אשר הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב. על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישור תובענה כייצוגית נגד חברה אחרת, בסוגיה דומה.

המבקשים מעריכים את נזקם האישי בסך של 4,036 ש"ח. המבקשים לא נקבו בסכום הנזק הקבוצתי וזה הוערך על ידם ב"עשרות מיליוני ש"ח". כאל השיבה לבקשת האישור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. קדם משפט התקיים ביום 15 בינואר 2020. בתוך כך, קיבלו הצדדים את המלצת בית המשפט לקיים ביניהם הליך גישור. ביום 28 באוקטובר 2020, הודיעו המבקשים לבית המשפט, כי הליך הגישור לא צלח ובהתאם הם מבקשים להמשיך את ההליכים בבקשה בבית משפט. ביום 17 בדצמבר 2020, התקיים קדם משפט. דיון מקדמי

- נוסף התקיים ביום 13 ביולי 2021. ביום 27 ביולי 2021, ניתנה החלטה אשר קיבלה באופן חלקי את בקשת המבקשים לגילוי מסמכים ונקבעו מועדים להגשת סיכומי טענות מטעם הצדדים. במקביל, הצדדים מנסים להניע מחדש הליך גישור.
- (ג) ביום 22 ביולי 2018, הוגשה בבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית, כנגד כאל וכנגד שתי חברות כרטיסי אשראי נוספות. עניינה של התביעה בעסקאות באמצעות כרטיסי אשראי שביצעו חברי הקבוצה כעסקאות במסמך חסר (בעיקר עסקאות טלפוניות) בבתי עסק העוסקים בתחום ה"שיווק הישיר". בבקשת האיגור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיס האשראי שלהם בגין עסקאות רבות שלא כדין, וכן חייבו אותם בחיובים נוספים שלא אושרו על ידם. לטענת המבקש, חברות כרטיסי האשראי התקשרו בהסכם סליקה עם חברות ה"שיווק הישיר" ובדרך זו אפשרו את פעילותן. המבקש טוען, כי סכום הנזק לכל חברי הקבוצה, הינו כ-900 מיליון ש"ח. ביום 24 במרס 2019, הגישו הנתבעות את תשובותיהן לבקשת האיגור. קדם משפט התקיים ביום 7 בינואר 2020, אשר בסימו הורה בית המשפט לבא כוח התובעים לערוך, תוך קיצור, את רשימת המסמכים המבוקשים לגילוי ועיון. ביום 26 בינואר 2020, הגישה התובעת את הרשימה המקוצרת, וביום 8 במרס 2020 הגישה כאל תשובה לרשימה המקוצרת. התובעת הגישה תגובה לתשובה לבקשת הגילוי המתוקנת, ביום 6 באוקטובר 2020. ביום 3 במרס 2021, התקבלה החלטת בית המשפט הדוחה את בקשת הגילוי. דיון קדם משפט נוסף התקיים ביום 2 ביוני 2021. דיון נוסף נקבע ליום 21 באוקטובר 2021. ביום 11 ביוני 2021, ניתנה החלטת בית המשפט, במסגרתה הורה בית המשפט להעביר את כתבי הטענות ליועץ המשפטי לממשלה על מנת שישקול האם להתייצב בהליך. ביום 27 בדצמבר 2021, הודיע היועץ המשפטי לממשלה על התייצבותו להליך והגיש עמדה מטעמו. ביום 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה.
- (ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנתען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבוע בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. דיון מקדמי בתיק התקיים ביום 7 באפריל 2021. בית המשפט המליץ לצדדים לנהל דין ודברים במטרה להגיע להסדר מוסכם. משהמשא ומתן בין הצדדים לא הבשיל לכדי פשרה, ביום 6 ביוני 2021, הגישו הצדדים בקשה משותפת לקביעת התיק לשמיעת הוכחות. ביום 7 באפריל 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט נוספת ובסיומה המליץ בית המשפט לצדדים לחדש את ההידברות ביניהם, במישרין או באמצעות מגשר.
- (ה) ביום 8 בדצמבר 2020, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב תביעה כנגד ישראלכרט בע"מ, יורופי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיים אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האיגור"). 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 האיפיון כאמור לצרכי קידום מכירות של צדדים שלישיים; מבצעות מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 27 ביוני 2021, הגישו כאל ודיינרס את תשובתן לבקשה לאשר את התובענה כייצוגית וביום 29 בספטמבר 2021, הוגשה תגובת המבקשים לתשובות המשיבות. ישיבת קדם משפט נקבעה ליום 6 בספטמבר 2022.
- (ו) ביום 26 באוקטובר 2021, הוגשה לבית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו תובענה נגד כאל אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האיגור") כנגד כאל וחברות כרטיסי אשראי נוספות. הקבוצה בשמה מבוקש לנהל את התביעה כייצוגית הוגדרה כ"כל לקוחות המשיבות שצברו אצלן זכויות ו/או נקודות תעופה/טיסה בעקבות שימוש בכרטיסי אשראי, ואלו נמחקו ללא ידוע ראוי של הלקוחות ומבלי שנשלחה להם הודעה מתאימה לפי הדין."
- התובעת לא נקבה בבקשה בסכום התביעה הקבוצתי אך על פי הדוחות הכספיים של החברות הערכה היא כי מדובר בסכומים של עשרות מיליוני ש"ח. ביום 26 ביוני 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ובסיומה המליץ בית המשפט לתובעת להסתלק מהבקשה, וביום 14 ביולי 2022, הגישה התובעת בקשה להסתלק מהבקשה.
2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-238 מיליון ש"ח.
3. בבאור 4.ט.25 לדוחות הכספיים לשנת 2021, תואר הליך ערעור על שומות מע"מ המתנהל בבית המשפט המחוזי בתל אביב בעניין כאל ובעניין חברות כרטיסי אשראי נוספות. כאל מעריכה את סכום החשיפה אשר בינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-195 מיליון ש"ח. דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. הצדדים מצויים במשא ומתן לקידום פשרה. אין ודאות כי המשא ומתן יבשיל לכדי הסכם.

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

**א. היקף הפעילות**  
**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			30 ביוני 2022 (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>									
2,211	1,550	661	2,400	2,261	139	3,307	2,605	702	חוזי FORWARD-I FUTURES
40	40	-	-	-	-	255	255	-	אופציות שנכתבו
40	40	-	-	-	-	255	255	-	אופציות שנקנו
15,924	11,841	4,083	15,949	11,640	4,309	16,948	13,429	3,519	SWAPS <sup>(1)</sup>
18,215	13,471	4,744	18,349	13,901	4,448	20,765	16,544	4,221	סך הכל <sup>(2)</sup>
3,245	-	3,245	3,469	-	3,469	3,486	-	3,486	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(3)</sup>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>									
45,325	22,824	22,501	42,512	23,199	19,313	53,885	32,847	21,038	חוזי FORWARD-I FUTURES <sup>(4)</sup>
14,084	14,084	-	15,992	15,992	-	8,146	8,146	-	אופציות שנכתבו
13,866	13,866	-	16,088	16,088	-	8,122	8,122	-	אופציות שנקנו
51	-	51	59	-	59	47	-	47	SWAPS
73,326	50,774	22,552	74,651	55,279	19,372	70,200	49,115	21,085	סך הכל
<b>חוזים בגין מניות</b>									
34,290	34,252	38	28,576	28,576	-	30,002	30,002	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
19,211	19,211	-	20,811	20,811	-	13,275	13,275	-	אופציות שנכתבו
19,210	19,209	1	20,803	20,803	-	13,276	13,275	1	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
72,711	72,672	39	70,190	70,190	-	56,553	56,552	1	סך הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>									
279	279	-	105	105	-	105	105	-	חוזי FORWARD-I FUTURES
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
419	419	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
1,117	1,117	-	105	105	-	105	105	-	סך הכל
165,369	138,034	27,335	163,295	139,475	23,820	147,623	122,316	25,307	סך הכל סכום נקוב

- (1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 10,053 מיליון ש"ח (30.6.21 - 9,766 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 9,495 מיליון ש"ח).
- (2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 979 מיליון ש"ח (30.6.21 - 267 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 668 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 3,579 מיליון ש"ח (30.6.21 - 2,020 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 1,336 מיליון ש"ח).
- (5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 13,275 מיליון ש"ח (30.6.21 - 20,798 מיליון ש"ח ו-31.12.21 - 19,208 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 2022 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
232	213	19	317	202	115
2	-	2	113	-	113
1,060	991	69	1,442	1,266	176
1,118	1,118	-	1,119	1,118	1
2	2	-	2	2	-
<b>2,412</b>	<b>2,324</b>	<b>88</b>	<b>2,880</b>	<b>2,588</b>	<b>292</b>
-	-	-	-	-	-
<b>2,412</b>	<b>2,324</b>	<b>88</b>	<b>2,880</b>	<b>2,588</b>	<b>292</b>
-	-	-	-	-	-

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

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו		
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר
340	171	169	192	181	11
160	-	160	11	-	11
337	306	31	352	322	30
760	760	-	760	760	-
3	3	-	3	3	-
1,440	1,240	200	1,307	1,266	41
-	-	-	-	-	-
1,440	1,240	200	1,307	1,266	41
-	-	-	-	-	-

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

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

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

(1) מזה: ב-30.6.21 וב-31.12.21 שווי הוגן ברוטו של התחייבויות בגין נגזרים משובצים בסך של 1 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 פרוורוד 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, המגדרים 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.

לשנת שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשנת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	הכנסות (הוצאות) רבית
(130)	(74)	(200)	11	(77)	<b>1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד) רווח מגידורי שווי הוגן</b>
82	49	180	(23)	69	חוזי רבית
					- פריטים מגודרים
					- נגזרים מגודרים

ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)	ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים
הערך בספרים	הערך בספרים	הערך בספרים
78	3,544	133
		3,828
		(126)
		3,440

**2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן**  
ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמניים למכירה

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

לשנת שנת יימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021	לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
<b>רווח (הפסד) שהוכר בהכנסות (הוצאות) מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>			
			<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>
			חוזי רבית
30	22	29	חוזי מטבע חוץ
(476)	(247)	1,073	חוזים בגין מניות
6	2	1	

לשנת שנת יימו ביום 30 ביוני 2021	לשנת שנת יימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)	
<b>רווח שהוכר בהכנסות מפעילות במכשירים נגזרים<sup>(1)</sup></b>		
		<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>
		חוזי רבית
17	30	חוזי מטבע חוץ
169	1,350	חוזים בגין מניות
3	4	

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

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

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,880	1,915	-	231	582	152
(671)	(158)	-	(55)	(458)	-
(641)	(588)	-	(3)	(50)	-
1,568	1,169	-	173	74	152
1,830	1,475	9	54	292	-
(680)	(508)	(5)	(13)	(154)	-
1,150	967	4	41	138	-
2,718	2,136	4	214	212	152
2,412	446	76	837	941	112
(582)	(69)	-	(55)	(458)	-
(283)	(39)	-	(3)	(241)	-
1,547	338	76	779	242	112

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

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	אחרים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
1,307	452	6	324	357	168
(438)	(212)	-	(35)	(191)	-
(184)	(154)	-	(6)	(24)	-
685	86	6	283	142	168
2,089	1,779	2	53	255	-
(1,523)	(1,365)	-	(27)	(131)	-
566	414	2	26	124	-
1,251	500	8	309	266	168
1,440	691	-	369	289	91
(397)	(171)	-	(36)	(190)	-
(53)	-	-	(4)	(49)	-
990	520	-	329	50	91

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

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

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

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

- (1) שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 582 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 61 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח (30.6.21 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 397 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 17 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 23 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 מיליון ש"ח 31.12.21 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 414 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 95 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 26 מיליון ש"ח ואג"ח קונצרני שהתקבלו כבטחון בסך 2 מיליון ש"ח).
- (2) ההפרש, אם הוא חיובי, בין סך כל הסכומים בגין מכשירים נגזרים (לרבות בגין מכשירים נגזרים עם שווי הוגן שלילי) שנכללו בחבות הלווה, כפי שחושבו לצורך מגבלות על חבות של לווה, לפי הפחתת סיכון אשראי, לבין היתרה המאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים של הלווה.

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

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
979	-	250	729	-	חוזי רבית
19,786	3,260	9,120	5,149	2,257	- שקל-מדד
70,200	-	619	16,948	52,633	- אחר
56,553	-	208	2,096	54,249	חוזי מטבע חוץ
105	-	-	-	105	חוזים בגין מניות
147,623	3,260	10,197	24,922	109,244	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
163,295	3,533	11,059	20,419	128,284	סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
165,369	3,305	12,291	17,592	132,181	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 2021.

### ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים

שלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל	
1,104	114	-	385	85	237	1	4	381	282	הכנסות רבית מחיצוניים
245	6	36	88	6	25	11	-	-	73	הוצאות רבית מחיצוניים
859	108	(36)	297	79	212	(10)	4	381	209	הכנסות רבית, נטו
-	48	57	(208)	(28)	(34)	21	(1)	(265)	144	- מחיצוניים
859	156	21	89	51	178	11	3	116	353	- בינמגזרי
349	(27)	53	37	18	96	22	22	3	150	סך הכנסות רבית, נטו
1,208	129	74	126	69	274	33	25	119	503	הכנסות (הוצאות) שאינן מרבית
31	-	-	(9)	20	21	1	-	10	(2)	סך הכנסות
662	18	44	45	26	159	18	21	47	352	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
515	111	30	90	23	94	14	4	62	153	הוצאות תפעוליות ואחרות
179	39	9	31	8	34	5	2	22	53	רווח לפני מסים
336	72	21	59	15	60	9	2	40	100	הפרשה למסים על הרווח
20	20	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
356	92	21	59	15	60	9	2	40	100	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(14)	(2)	-	(1)	-	(1)	-	-	-	(10)	רווח נקי:
342	90	21	58	15	59	9	2	40	90	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
183,124	73,163	1,700	22,799	7,016	21,955	160	3,060	34,292	56,331	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
689	689	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
109,961	-	1,700	22,799	7,016	21,955	160	3,060	34,292	56,331	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
113,932	-	1,673	24,089	7,601	22,277	129	3,962	34,695	58,163	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
607	-	-	55	80	218	-	-	152	254	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
19	-	-	-	-	6	-	-	-	13	יתרת חובות לא צוברים
172,893	13,351	30,985	17,941	6,927	27,637	9,766	39	246	66,286	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
157,555	-	30,966	17,048	6,799	27,303	9,763	-	-	65,676	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
164,539	-	34,572	17,213	6,872	27,786	10,325	-	-	67,771	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
97,511	7,086	1,247	22,993	8,353	20,484	353	3,451	17,968	36,995	יתרת פקדונות הציבור לסיוף תקופת הדיווח
100,635	8,463	1,378	23,946	8,844	20,429	281	4,117	18,217	37,294	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
414,437	-	310,194	15,494	4,288	20,010	26,088	-	-	38,363	יתרת נכסי סיכון לסיוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
560	-	3	79	43	149	1	3	116	285	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
141	-	18	9	8	29	10	-	-	67	פיצול הכנסות רבית נטו
158	156	-	1	-	-	-	-	-	1	- מרווח מפעילות מתן אשראי
859	156	21	89	51	178	11	3	116	353	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,403 מיליון ש"ח.

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלואות לדיור	סך הכל	
856	48	1	55	37	184	1	3	291	530	הכנסות רבית מחיצוניים
146	12	22	38	3	13	6	-	-	52	הוצאות רבית מחיצוניים
710	36	(21)	17	34	171	(5)	3	291	478	הכנסות רבית, נטו
-	101	29	57	2	(21)	9	(1)	(185)	(177)	- מחיצוניים - בינמגזרי
710	137	8	74	36	150	4	2	106	301	סך הכנסות רבית, נטו
425	*70	52	27	15	86	21	22	7	154	הכנסות שאינן מרבית
1,135	207	60	101	51	236	25	24	113	455	סך הכנסות
(128)	-	-	(55)	(19)	(58)	-	-	(5)	4	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
652	31	36	39	24	158	17	9	46	347	הוצאות תפעוליות ואחרות
611	176	24	117	46	136	8	15	72	104	רווח לפני מסים
216	*62	9	41	16	48	3	5	25	37	הפרשה למסים על הרווח
395	114	15	76	30	88	5	10	47	67	רווח לאחר מסים
23	23	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
418	137	15	76	30	88	5	10	47	67	רווח נקי:
(14)	(2)	-	(1)	(1)	(1)	-	(1)	-	(9)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
404	135	15	75	29	87	5	9	47	58	המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
170,768	78,115	1,055	16,683	5,460	18,846	59	2,767	29,757	50,550	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
664	664	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
92,653	-	1,055	16,683	5,460	18,846	59	2,767	29,757	50,550	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
96,340	-	1,496	17,316	5,696	19,576	74	3,609	30,159 <sup>(4)</sup>	52,182	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
480	-	-	68	75	233	-	-	-	104	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
203	-	-	-	-	8	-	-	184	195	יתרת חובות לא צוברים**
160,801	14,827	29,413	12,369	5,749	24,852	8,968	65	379	64,623	יתרת חובות בפיקוד מעל 90 יום**
143,868	-	29,347	11,710	5,600	24,406	8,955	-	-	63,850	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
146,276	-	30,447	12,085	5,764	24,661	9,047	-	-	64,272	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
85,473	*8,225	1,516	17,589	6,210	17,981	220	3,169	15,923	33,732	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
86,265	*8,405	1,526	17,161	6,350	18,504	228	3,810	16,139	34,091	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
429,548	-	329,049	18,897	3,402	18,677	22,030	-	-	37,493	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
528	-	2	72	36	144	-	2	108	274	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
51	-	6	3	1	8	4	-	-	29	פיצול הכנסות רבית נטו
131	137	-	(1)	(1)	(2)	-	-	(2)	(2)	- מרווח מפעילות מתן אשראי
710	137	8	74	36	150	4	2	106	301	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות - אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

\*\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק גילוי על חובות פגומים.

(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 לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,306 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 2022 (לא מבוקר)									
פעילות ישראל									
משקי בית									
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור	סך הכל
1,975	159	7	530	137	430	2	9	676	710
372	9	50	137	9	38	16	-	-	113
1,603	150	(43)	393	128	392	(14)	9	676	597
-	147	74	(227)	(36)	(56)	30	(3)	(447)	68
1,603	297	31	166	92	336	16	6	229	665
775	10	108	71	36	196	47	46	6	307
2,378	307	139	237	128	532	63	52	235	972
31	-	-	(17)	27	11	1	-	11	9
1,346	39	85	91	53	330	37	27	99	711
1,001	268	54	163	48	191	25	25	125	252
348	93	18	57	17	67	9	9	44	87
653	175	36	106	31	124	16	16	81	165
37	37	-	-	-	-	-	-	-	-
690	212	36	106	31	124	16	16	81	165
(26)	(5)	-	(4)	(1)	(2)	-	(1)	-	(17)
664	207	36	105	30	122	16	15	81	148
182,327	75,826	1,605	21,110	6,631	21,529	126	2,976	33,608	55,500
708	708	-	-	-	-	-	-	-	-
106,501	-	1,605	21,110	6,631	21,529	126	2,976	33,608	55,500
113,932	-	1,673	24,089	7,601	22,277	129	3,962	34,695	58,163
607	-	-	55	80	218	-	-	152	254
19	-	-	-	-	6	-	-	-	13
172,010	14,531	31,194	17,102	7,034	27,042	9,647	36	229	65,460
155,971	-	31,169	16,375	6,935	26,791	9,644	-	-	65,057
164,539	-	34,572	17,213	6,872	27,786	10,325	-	-	67,771
94,389	6,360	1,903	21,717	7,820	19,910	311	3,389	17,702	36,368
100,635	8,463	1,378	23,946	8,844	20,429	281	4,117	18,217	37,294
427,845	-	322,324	16,695	4,123	20,572	25,207	-	-	38,924
1,109	-	6	153	82	298	1	6	229	569
197	-	25	13	10	38	15	-	-	96
297	297	-	-	-	-	-	-	-	-
1,603	297	31	166	92	336	16	6	229	665

(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.  
 (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.  
 (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.  
 (4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,403 מיליון ש"ח.



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

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

לשנת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)										
פעילות ישראל										
משקי בית										
סך הכל	ניהול פיננסי	גופים מוסדיים	עסקים גדולים	עסקים בינוניים	עסקים קטנים וזעירים	בנקאות פרטית	מזה:		סך הכל	
							מזה: כרטיסי אשראי	מזה: הלוואות לדיור		
1,585	83	7	237	84	357	1	6	480	816	הכנסות רבית מחיצוניים
205	10	20	54	4	24	11	-	-	82	הוצאות רבית מחיצוניים
1,380	73	(13)	183	80	333	(10)	6	480	734	הכנסות רבית, נטו
-	157	30	(33)	(7)	(32)	19	(1)	(273)	(134)	- מחיצוניים - בינמגזרי
1,380	230	17	150	73	301	9	5	207	600	סך הכנסות רבית, נטו
866	*148	102	51	31	177	44	43	10	313	הכנסות שאינן מרבית
2,246	378	119	201	104	478	53	48	217	913	סך הכנסות
(137)	-	(1)	(65)	(25)	(54)	-	-	2	8	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
1,308	43	78	81	49	321	35	20	92	701	הוצאות תפעוליות ואחרות
1,075	335	42	185	80	211	18	28	123	204	רווח לפני מסים
377	*117	15	65	28	74	6	10	43	72	הפרשה למסים על הרווח
698	218	27	120	52	137	12	18	80	132	רווח לאחר מסים
36	36	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
734	254	27	120	52	137	12	18	80	132	רווח נקי:
(26)	(4)	-	(1)	(2)	(3)	-	(1)	-	(16)	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
708	250	27	119	50	134	12	17	80	116	המימוש לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
170,138	78,031	1,095	17,062	5,457	18,592	58	2,701	29,252	49,843	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
653	653	-	-	-	-	-	-	-	-	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
92,107	-	1,095	17,062	5,457	18,592	58	2,701	29,252	49,843	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
96,340	-	1,496	17,316	5,696	19,576	74	3,609	30,159	52,182	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
480	-	-	68	75	233	-	-	-	104	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
203	-	-	-	-	8	-	-	184	195	יתרת חובות לא צוברים**
160,287	14,464	29,495	12,651	5,722	24,561	9,006	67	382	64,388	יתרת חובות בפיקוד מעל 90 יום**
143,523	-	29,413	11,879	5,568	24,103	8,987	-	-	63,573	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
146,276	-	30,447	12,085	5,764	24,661	9,047	-	-	64,272	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
84,683	*7,945	1,507	17,800	6,190	17,617	224	3,130	15,697	33,400	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
86,265	*8,405	1,526	17,161	6,350	18,504	228	3,810	16,139	34,091	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
417,587	-	321,010	17,074	3,453	17,977	21,375	-	-	36,698	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
1,055	-	5	147	71	288	-	5	210	544	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
107	-	12	6	3	16	9	-	-	61	פיצול הכנסות רבית נטו
218	230	-	(3)	(1)	(3)	-	-	(3)	(5)	- מרווח מפעילות מתן אשראי
1,380	230	17	150	73	301	9	5	207	600	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

\*\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

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

(2) נכסי סיכון - כפי שחשבו 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 וזעירים בסך של 1,306 מיליון ש"ח.

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (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	
במיליוני ש"ח										
3,150	157	(1)	291	150	715	15	17	942	1,823	הכנסות רבית מחיצוניים
356	18	36	94	8	41	20	-	-	139	הוצאות רבית מחיצוניים
2,794	139	(37)	197	142	674	(5)	17	942	1,684	הכנסות רבית, נטו
-	345	70	94	8	(65)	21	(9)	(515)	(473)	- מחיצוניים
2,794	484	33	291	150	609	16	8	427	1,211	- בינגמזרי
1,756	297	201	109	64	358	92	96	16	635	סך הכנסות רבית, נטו
4,550	781	234	400	214	967	108	104	443	1,846	הכנסות שאינן מרבית
(216)	-	(3)	(73)	(21)	(115)	1	-	(6)	(5)	סך הכנסות
2,652	96	155	167	100	640	72	41	192	1,422	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
2,114	685	82	306	135	442	35	63	257	429	הוצאות תפעוליות ואחרות
728	236	28	105	47	152	12	22	89	148	רווח לפני מסים
1,386	449	54	201	88	290	23	41	168	281	הפרשה למסים על הרווח
69	69	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
1,455	518	54	201	88	290	23	41	168	281	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(50)	(9)	-	-	(3)	(5)	(1)	(3)	-	(32)	רווח נקי:
1,405	509	54	201	85	285	22	38	168	249	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
172,373	77,915	1,139	16,978	5,623	19,325	68	2,807	30,353	51,325	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
674	674	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
94,458	-	1,139	16,978	5,623	19,325	68	2,807	30,353	51,325	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
102,240	-	1,547	18,571	6,101	21,044	95	3,868	32,260	54,882	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
441	-	-	69	69	200	-	-	-	103	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
205	-	-	1	1	14	-	-	167	189	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
162,123	13,905	30,555	13,519	5,949	24,809	9,074	50	294	64,312	יתרת חובות לא צוברים* מעל 90 יום*
145,948	-	30,401	12,830	5,813	24,374	9,033	-	-	63,497	יתרת ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
153,447	-	31,872	15,553	7,028	25,949	9,253	-	-	63,792	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
86,161	7,329	1,601	18,058	6,268	18,470	234	3,193	16,091	34,201	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
88,988	6,080	1,515	19,627	6,800	19,122	244	3,697	17,057	35,600	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
431,162	-	330,622	17,467	3,554	19,213	22,320	-	-	37,986	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
2,127	-	11	284	145	583	1	8	431	1,103	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
201	-	22	12	6	30	15	-	-	116	פיצול הכנסות רבית נטו
466	484	-	(5)	(1)	(4)	-	-	(4)	(8)	- מרווח מפעילות מתן אשראי
2,794	484	33	291	150	609	16	8	427	1,211	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
										- אחר
										סך הכל הכנסות רבית, נטו

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק גילוי על חובות פגומים.

- (1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.
- (2) נכסי סיכון - כפי שחושבו לצורך הלימות הון.
- (3) נכסים בניהול - לרבות נכסי גמל, קרנות השתלמות, קרנות נאמנות וניירות ערך של לקוחות.
- (4) כולל הלוואות לדיור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,338 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 החלטות 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 2021.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
23	75	135	123	64	152	117	הכנסות רבית, נטו
11	22	73	56	113	54	3	הכנסות שאינן מרבית
34	97	208	179	177	206	120	סך כל ההכנסות
1	35	(16)	26	2	(5)	10	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8	43	85	107	126	171	50	הוצאות תפעוליות ואחרות
25	19	139	46	49	40	60	רווח לפני מסים
9	7	48	16	17	14	21	הפרשה למסים על הרווח
16	12	91	30	32	26	39	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
16	12	91	30	32	26	39	<b>רווח נקי</b>
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
16	12	91	30	32	26	39	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,346	11,332	31,961	11,262	4,553	15,479	34,029	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,295	11,723	33,274	13,293	4,892	16,154	34,430	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
29,335	9,056	30,096	22,716	42,873	31,827	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
11	64	110	99	36	131	107	הכנסות רבית, נטו
14	20	47	53	114	56	7	הכנסות שאינן מרבית
25	84	157	152	150	187	114	סך כל ההכנסות
(1)	(21)	(75)	(30)	1	1	(6)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
8	42	67	110	131	169	48	הוצאות תפעוליות ואחרות
18	63	165	72	18	17	72	רווח לפני מסים
6	22	58	25	7	6	25	הפרשה למסים על הרווח
12	41	107	47	11	11	47	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
12	41	107	47	11	11	47	<b>רווח נקי</b>
-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
12	41	107	47	11	11	47	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,353	9,424	22,776	10,381	4,177	14,808	29,518	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,188	9,772	24,417	11,533	4,520	15,385	29,921	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26,968	7,421	22,210	19,971	40,334	29,605	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.  
(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	859	(144)				
349	(190)	(216)	23	(28)	238	
1,208	(334)	(407)	93	119	382	
31	-	(19)	(3)	-	-	
662	(166)	(206)	54	17	207	
515	(168)	(182)	42	102	175	
179	(59)	(63)	14	35	61	
336	(109)	(119)	28	67	114	
20	-	-	-	20	-	
356	(109)	(119)	28	87	114	
(14)	-	-	(14)	-	-	
342	(109)	(119)	14	87	114	
183,124	(10,422)	(16,900)	9,028	70,612	10,422	
113,932	(11,088)	(18,106)	5,889	-	11,088	
164,539	(157,714)	(168,659)	9,581	-	157,714	

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
	710	(55)				
425	(171)	(201)	24	*71	220	
1,135	(226)	(295)	87	199	275	
(128)	3	9	(3)	-	(3)	
652	(156)	(196)	46	31	196	
611	(73)	(108)	44	168	82	
216	(26)	(38)	16	*60	29	
395	(47)	(70)	28	108	53	
23	-	-	-	23	-	
418	(47)	(70)	28	131	53	
(14)	-	-	(14)	-	-	
404	(47)	(70)	14	131	53	
170,768	(5,826)	(11,783)	8,948	75,340	5,826	
96,340	(6,092)	(11,969)	5,481	-	6,092	
146,276	(139,769)	(148,826)	8,824	-	139,769	

**באור 10א - מגזרי פעילות לפי גישת ההנהלה (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

לשנת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
36	143	249	229	102	284	232	הכנסות רבית, נטו
22	44	143	115	235	109	6	הכנסות שאינן מרבית
58	187	392	344	337	393	238	סך כל ההכנסות
-	21	(3)	4	3	4	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
16	89	170	222	255	346	104	הוצאות תפעוליות ואחרות
42	77	225	118	79	43	123	רווח לפני מסים
15	27	78	41	27	15	43	הפרשה למסים על הרווח
27	50	147	77	52	28	80	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							<b>רווח נקי</b>
27	50	147	77	52	28	80	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
27	50	147	77	52	28	80	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,297	10,990	29,805	11,149	4,479	15,350	33,348	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,295	11,723	33,274	13,293	4,892	16,154	34,430	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
29,335	9,056	30,096	22,716	42,873	31,827	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשנת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
21	129	225	199	75	261	209	הכנסות רבית, נטו
18	40	104	105	240	111	10	הכנסות שאינן מרבית
39	169	329	304	315	372	219	סך כל ההכנסות
(1)	(18)	(91)	(26)	2	2	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
14	87	145	223	268	341	95	הוצאות תפעוליות ואחרות
26	100	275	107	45	29	123	רווח לפני מסים
9	35	96	37	16	10	43	הפרשה למסים על הרווח
17	65	179	70	29	19	80	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							<b>רווח נקי</b>
17	65	179	70	29	19	80	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
17	65	179	70	29	19	80	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,033	9,363	23,441	10,264	4,098	14,675	29,018	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,188	9,772	24,417	11,533	4,520	15,385	29,921	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
26,968	7,421	22,210	19,971	40,334	29,605	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.  
(1) יתרות ממוצעות מחושבות על בסיס יתרות לתחילת רבעון או לתחילת חודש.

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,603	(210)	(296)	133	281	210
775	(394)	(447)	49	7	492
2,378	(604)	(743)	182	288	702
31.00	3	(4)	(2)	-	(3)
1,346	(336)	(412)	103	38	415
1,001	(268)	(327)	81	250	290
348	(93)	(114)	28	87	101
653	(175)	(213)	53	163	189
37	-	-	-	37	-
690	(175)	(213)	53	200	189
(26)	-	-	(26)	-	-
664	(175)	(213)	27	200	189
182,327	(9,792)	(16,118)	9,023	73,212	9,792
113,932	(11,088)	(18,106)	5,889	-	11,088
164,539	(157,714)	(168,659)	9,581	-	157,714

התאמות					
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
1,380	(115)	(195)	123	218	115
866	(367)	(416)	47	*147	460
2,246	(482)	(611)	170	365	575
(137)	2	1	(5)	-	(2)
1,308	(328)	(402)	94	42	401
1,075	(156)	(210)	81	323	176
377	(55)	(73)	29	*113	62
698	(101)	(137)	52	210	114
36	-	-	-	36	-
734	(101)	(137)	52	246	114
(26)	-	-	(26)	-	-
708	(101)	(137)	26	246	114
170,138	(5,691)	(11,598)	8,732	75,421	5,691
96,340	(6,092)	(11,969)	5,481	-	6,092
146,276	(139,769)	(148,826)	8,824	-	139,769

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

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

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

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



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

**א. חובות\* ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,224	2	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה(1)
31	-	31	(11)	10	32	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(60)	-	(60)	(26)	-	(34)	- מחיקות חשבונאיות
37	-	37	22	1	14	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(23)	-	(23)	(4)	1	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,232	2	1,230	328	138	764	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
134	-	134	12	6	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
109	-	109	11	6	92	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,348	-	1,348	320	171	857	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת תקופה(1)
(128)	-	(128)	9	(5)	(132)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(41)	-	(41)	(22)	(1)	(18)	- מחיקות חשבונאיות
49	-	49	23	-	26	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
8	-	8	1	(1)	8	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,228	-	1,228	330	165	733	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
88	-	88	13	-	75	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
79	-	79	12	-	67	(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\*\* מכשירי אשראי חוץ מאזניים (המשך)**

**הפרשה להפסדי אשראי (המשך)**

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

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
65	2	63	4	(34)	93	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
31	-	31	(1)	11	21	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(104)	-	(104)	(46)	-	(58)	- מחיקות חשבונאיות
85	-	85	45	2	38	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
(19)	-	(19)	(1)	2	(20)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,232	2	1,230	328	138	764	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
79	-	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
109	-	109	11	6	92	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	לדיוור	מסחרי	
1,363	-	1,363	318	164	881	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת שנה (מבוקר)(1)
(137)	-	(137)	6	2	(145)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(86)	-	(86)	(41)	(1)	(44)	- מחיקות חשבונאיות
88	-	88	47	-	41	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
2	-	2	6	(1)	(3)	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,228	-	1,228	330	165	733	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה(2)
86	-	86	14	-	72	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
79	-	79	12	-	67	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים. לפירוט נוסף ראה באור 1 ג. לעיל.

\*\* 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> ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**

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

		30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של החובות</b>
69,059	19,333	49,726	541	-	49,185	שנבדקו על בסיס פרטני
64,206	-	64,206	22,938	34,695	6,573	שנבדקו על בסיס קבוצתי
133,265	19,333	113,932	23,479	34,695	55,758	סך הכל חובות
						<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
639	2	637	45	-	592	שנבדקו על בסיס פרטני
484	-	484	272	132	80	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,123	2	1,121	317	132	672	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

		30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של החובות</b>
56,668	18,270	38,398	406	-	37,992	שנבדקו על בסיס פרטני
57,942	-	57,942	21,627	30,159	6,156	שנבדקו על בסיס קבוצתי
114,610	18,270	96,340	22,033	30,159	44,148	סך הכל חובות
						<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
616	-	616	36	-	580	שנבדקו על בסיס פרטני
533	-	533	282	165	86	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,149	-	1,149	318	165	666	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

		31 בדצמבר 2021 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	לדיר	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של החובות</b>
59,180	17,548	41,632	491	-	41,141	שנבדקו על בסיס פרטני
60,608	-	60,608	22,142	32,260	6,206	שנבדקו על בסיס קבוצתי
119,788	17,548	102,240	22,633	32,260	47,347	סך הכל חובות
						<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
568	-	568	38	-	530	שנבדקו על בסיס פרטני
508	-	508	277	159	72	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,076	-	1,076	315	159	602	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

(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**

חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף		30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				תקינים	
		סך הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		לא צוברים		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר		סך הכל	לא צוברים		צוברים <sup>(2)</sup>	
3	-	8,904	69	36	8,799	<b>פעילות לווים בישראל</b>	
-	1	7,306	41	30	7,235	<b>ציבור - מסחרי</b>	
1	-	10,990	4	3	10,983	בינוי ונדל"ן - בינוי	
16	5	28,146	233	553	27,360	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן	
20	6	55,346	347	622	54,377	שרותים פיננסיים	
167	-	34,695	152	51	34,492	מסחרי - אחר	
30	13	23,479	102	149	23,228	<b>סך הכל מסחרי</b>	
217	19	113,520	601	822	112,097	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור	
						אנשים פרטיים - אחר	
						<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>	
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>	
						<b>ציבור - מסחרי</b>	
-	-	23	-	-	23	בינוי ונדל"ן	
2	-	389	6	-	383	מסחרי אחר	
2	-	412	6	-	406	<b>סך הכל מסחרי</b>	
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים	
2	-	412	6	-	406	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>	
219	19	113,932	607	822	112,503	<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 65 מיליון ש"ח (30.6.21 - 89 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 (המשך)**

**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

חובות צוברים - מידע נוסף		30 ביוני 2021 (לא מבוקר)*				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(5)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר <sup>(4)</sup>	סך הכל	בעייתיים <sup>(2)</sup>		תקינים	
			לא צוברים	צוברים		
3	4	6,494	41	83	6,370	<b>פעילות לווים בישראל</b>
1	-	5,549	46	11	5,492	<b>ציבור - מסחרי</b>
1	1	8,142	7	9	8,126	בינוי ונדל"ן - בינוי
19	3	23,319	282	769	22,268	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
24	8	43,504	376	872	42,256	שרותים פיננסיים
156	184	30,159	-	343	29,816	מסחרי - אחר
28	11	22,033	104	158	21,771	<b>סך הכל מסחרי</b>
208	203	95,696	480	1,373	93,843	אנשים פרטיים - הלואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	16	-	-	16	בינוי ונדל"ן
5	-	628	-	3	625	מסחרי אחר
5	-	644	-	3	641	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
5	-	644	-	3	641	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
213	203	96,340	480	1,376	94,484	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלק גילוי על חובות פגומים.

**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)**

חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף		31 בדצמבר 2021 (מבוקר) *				
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		תקינים	
			לא צוברים	צוברים <sup>(2)</sup>		
5	3	7,317	47	51	7,219	<b>פעילות לווים בישראל</b>
2	-	6,012	38	12	5,962	<b>ציבור - מסחרי</b>
10	-	9,234	5	5	9,224	בינוי ונדל"ן - בינוי
14	5	24,203	248	763	23,192	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
31	8	46,766	338	831	45,597	שרותים פיננסיים
159	167	32,260	-	275	31,985	מסחרי - אחר
44	22	22,633	103	166	22,364	<b>סך הכל מסחרי</b>
234	197	101,659	441	1,272	99,946	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	19	-	-	19	בינוי ונדל"ן
3	2	562	-	2	560	מסחרי אחר
3	2	581	-	2	579	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
3	2	581	-	2	579	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
237	199	102,240	441	1,274	100,525	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

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

(2) מסווגים כחובות בעייתיים הצוברים הכנסות רבית.

(3) צוברים הכנסות רבית. חובות בעייתיים שאינם צוברים של 30 ועד 89 ימים בסך של 85 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים שצוברים הכנסות רבית.

**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 2022 (לא מבוקר)					
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*					
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
16,210	1,764	595	424	831	1,687	4,585	6,324
<b>בינוי ונדל"ן</b>							
15,544	1,644	554	410	797	1,628	4,293	6,218
490	64	6	12	10	42	253	103
66	13	8	2	3	7	31	2
110	43	27	-	21	10	8	1
39,136	9,236	1,188	887	1,767	4,033	5,316	16,709
<b>מסחרי - אחר</b>							
37,330	8,591	1,100	816	1,668	3,745	4,905	16,505
1,013	428	38	33	35	125	179	175
556	154	34	26	46	92	176	28
237	63	16	12	18	71	56	1
34,695	-	10,453	2,478	3,228	5,511	8,263	4,762
<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיור</b>							
23,910	-	7,708	1,809	2,287	3,753	5,397	2,956
10,034	-	2,206	635	909	1,702	2,800	1,782
751	-	539	34	32	56	66	24
34,168	-	10,157	2,436	3,196	5,436	8,201	4,742
222	-	105	14	13	45	31	14
176	-	85	22	14	23	26	6
129	-	105	7	5	7	5	-
152	-	118	13	7	8	6	-
23,479	1,889	1,544	1,370	2,229	3,546	5,210	7,691
<b>אנשים פרטיים - אחר</b>							
22,585	1,771	1,450	1,298	2,130	3,367	5,004	7,565
782	105	85	64	84	147	174	123
81	4	6	6	13	26	26	-
31	9	3	2	2	6	6	3
102	4	9	8	15	29	31	6
113,520	12,889	13,780	5,159	8,055	14,777	23,374	35,486
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>							
412	142	102	10	-	7	23	128
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</b>							
406	142	102	10	-	1	23	128
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
6	-	-	-	-	6	-	-
113,932	13,031	13,882	5,169	8,055	14,784	23,397	35,614

\* 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)**

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו <sup>(2)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות 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
-	1,990	110	19	20	91
-	3,663	237	52	78	185
-	5,653	347	71	98	276
-	165	152	-	6	152
-	236	102	10	28	92
-	6,054	601	81	132	520
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
בינו ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
<b>סך הכל מסחרי</b>					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
<b>סך הכל (*)</b>					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
-	32	6	-	3	6
-	6,086	607	81	135	526
		431	62	128	369
		12	12	-	-
		164	7	7	157

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 16 מיליון ש"ח.

(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.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 553 מיליון ש"ח.

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)*					
הכנסות רבית שנרשמו <sup>(2)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות 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
-	1,816	87	22	12	65
-	3,230	289	30	134	259
-	5,046	376	52	146	324
-	-	-	-	-	-
-	456	104	13	33	91
-	5,502	480	65	179	415
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
בינו ונדל"ן					
מסחרי - אחר					
<b>סך הכל מסחרי</b>					
אנשים פרטיים - הלוואות לדיור					
אנשים פרטיים - אחר					
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>					
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל					
<b>סך הכל (*)</b>					
מזה: (*)					
נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים					
נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון					
נמדד על בסיס קבוצתי					
-	15	-	-	-	-
-	5,517	480	65	179	415
		453	38	179	415
		19	19	-	-
		8	8	-	-

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 15 מיליון ש"ח.

(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.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 599 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 2021 (מבוקר)*					
הכנסות רבית שנרשמו <sup>(2)</sup>	יתרת קרן חוזית של חובות לא צוברים	סך הכל יתרת <sup>(1)</sup> חובות לא צוברים	יתרת חובות <sup>(1)</sup> לא צוברים בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת חובות <sup>(1)</sup> לא צוברים בגינם קיימת הפרשה
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
-	1,814	85	20	11	בינוי ונדל"ן 65
1	3,395	253	32	118	מסחרי - אחר 221
1	5,209	338	52	129	<b>סך הכל מסחרי 286</b>
-	-	-	-	-	אנשים פרטיים - הלוואות לדיור -
1	458	103	11	33	אנשים פרטיים - אחר 92
2	5,667	441	63	162	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל 378</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
-	14	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל -
2	5,681	441	63	162	<b>סך הכל (*) 378</b>
					(*) מזה:
		416	38	162	נמדד לפי ערך נוכחי של תזרימי מזומנים 378
		17	17	-	נמדד פרטנית לפי שווי הוגן של הביטחון -
		8	8	-	נמדד על בסיס קבוצתי -

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 28 מיליון ש"ח.

(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.

מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 478 מיליון ש"ח.

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)**

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
7	1	-	-	7
54	10	-	-	54
61	11	-	-	61
<b>סך הכל מסחרי</b>				
14	3	-	-	14
65	16	-	-	65
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>				
140	30	-	-	140
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל				
140	30	-	-	140
<b>סך הכל</b>				

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)*				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית
<b>פעילות לווים בישראל</b>				
<b>ציבור - מסחרי</b>				
13	5	-	-	13
70	15	-	-	70
83	20	-	-	83
<b>סך הכל מסחרי</b>				
-	-	-	-	-
69	34	-	-	69
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>				
152	54	-	-	152
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
-	-	-	-	-
סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל				
152	54	-	-	152
<b>סך הכל</b>				

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 30.6.22 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 170 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 30.6.21 - 206 מיליון ש"ח).

\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**2. ב. חובות שעברו ארגון מחדש של חוב בעייתי: (המשך)**

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)*					
יתרת חוב רשומה					
סך הכל <sup>(2)</sup>	צובר <sup>(1)</sup> לא בפיגור	צובר <sup>(1)</sup> של 30 ימים ועד 89 ימים	צובר <sup>(1)</sup> של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
<b>ציבור - מסחרי</b>					
					בינוי ונדל"ן
14	5	-	-	9	
77	19	-	-	58	מסחרי - אחר
91	24	-	-	67	<b>סך הכל מסחרי</b>
102	33	-	-	69	אנשים פרטיים - אחר
193	57	-	-	136	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
-	-	-	-	-	סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל
193	57	-	-	136	<b>סך הכל</b>

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31. בדצמבר 2021 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 174 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים.  
\* הוצג מחדש בהתאם למתכונת הגילוי החדשה על חובות שאינם צוברים חלף הגילוי על חובות פגומים.



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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**2. ג. מידע נוסף על אשראי לא צובר בפיגור**

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
353	-	-	6	41	24	28	254
152	1	6	5	19	38	59	24
102	-	-	-	3	2	14	83
<b>607</b>	<b>1</b>	<b>6</b>	<b>11</b>	<b>63</b>	<b>64</b>	<b>101</b>	<b>361</b>

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
376	-	-	6	44	45	9	272
-	-	-	-	-	-	-	-
104	-	-	-	5	1	3	95
<b>480</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>6</b>	<b>49</b>	<b>46</b>	<b>12</b>	<b>367</b>

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
סך הכל	בפיגור מעל 7 שנים	בפיגור מעל 5 שנים ועד 7 שנים	בפיגור מעל 3 שנים ועד 5 שנים	בפיגור מעל שנה ועד 3 שנים	בפיגור מעל 180 ימים עד שנה	בפיגור של 90 ימים עד 180 ימים	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
338	-	-	7	45	20	15	251
-	-	-	-	-	-	-	-
103	-	-	-	3	1	2	97
<b>441</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>7</b>	<b>48</b>	<b>21</b>	<b>17</b>	<b>348</b>

מסחרי

הלוואות לדיור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

**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 2022 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
1,459	13,848	209	23,432
2,000	6,521	71	10,786
-	412	67	477
3,459	20,781	347	34,695

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
2,332	12,173	211	20,717
1,415	5,428	90	8,959
-	406	102	483
3,747	18,007	403	30,159

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)			
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	יתרת הלוואות לדיור		
	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל
2,053	12,965	227	22,020
1,525	5,903	73	9,770
-	398	76	470
3,578	19,266	376	32,260

שיעבוד ראשון:  
שיעור המימון - עד 60%  
שיעור המימון - מעל 60%  
שיעבוד משני או ללא שיעבוד  
סך הכל

\* יחיס 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		
2021	2021	2022	2021	2021	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
-	1	<b>1</b>	179	168	<b>334</b>	<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>
12	12	<b>7</b>	949	949	<b>911</b>	- אשראי תעודות
5	4	<b>10</b>	3,282	2,587	<b>4,353</b>	- ערבויות להבטחת אשראי
24	22	<b>36</b>	4,581	3,987	<b>4,931</b>	- ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	2,715	2,679	<b>3,144</b>	- ערבויות והתחייבויות אחרות
20	20	<b>26</b>	11,738	11,105	<b>11,768</b>	- מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
9	8	<b>19</b>	7,267	7,067	<b>6,875</b>	- מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
5	6	<b>8</b>	8,650	8,471	<b>9,064</b>	- התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	548	288	<b>525</b>	- מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	324	329	<b>266</b>	- מסגרות להשאלת ניירות ערך
4	6	<b>2</b>	1,565	2,026	<b>1,201</b>	- 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 הליך המשפטי מסיבה אחרת.

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

30 ביוני 2022 (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
56,305	-	288	425	3,925	-	51,667
15,349	771	-	1,359	4,951	922	7,346
289	-	-	-	-	-	289
112,811	959	71	1,352	3,878	13,467	93,084
939	-	-	-	120	726	93
669	669	-	-	-	-	-
904	904	-	-	-	-	-
300	300	-	-	-	-	-
2,880	1,121	34	94	1,423	14	194
1,580	650	-	2	17	3	908
<b>192,026</b>	<b>5,374</b>	<b>393</b>	<b>3,232</b>	<b>14,314</b>	<b>15,132</b>	<b>153,581</b>
164,539	959	1,431	3,642	24,110	6,527	127,870
5,429	-	2	22	218	-	5,187
570	-	1	2	53	4	510
4,187	-	-	-	-	4,183	4
2,412	1,120	18	18	1,028	27	201
4,469	313	7	5	35	66	4,043
<b>181,606</b>	<b>2,392</b>	<b>1,459</b>	<b>3,689</b>	<b>25,444</b>	<b>10,807</b>	<b>137,815</b>
10,420	2,982	(1,066)	(457)	(11,130)	4,325	15,766
-	-	1,058	367	9,538	(195)	(10,768)
-	-	-	71	1,082	-	(1,153)
-	-	-	(9)	320	-	(311)
<b>10,420</b>	<b>2,982</b>	<b>(8)</b>	<b>(28)</b>	<b>(190)</b>	<b>4,130</b>	<b>3,534</b>
-	-	-	100	1,148	-	(1,248)
-	-	-	(70)	1,802	-	(1,732)

**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 לפרוט לא כספי.

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



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

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)*						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים (2)	מטבע חוץ (1)			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
56,673	-	179	217	2,224	-	54,053
16,291	*641	-	1,549	4,191	284	9,626
32	-	-	-	-	-	32
95,191	809	97	961	2,526	11,855	78,943
101	-	-	-	-	49	52
675	675	-	-	-	-	-
945	945	-	-	-	-	-
279	279	-	-	-	-	-
1,307	763	17	14	186	10	317
1,581	361	-	1	37	2	1,180
173,075	4,473	293	2,742	9,164	12,200	144,203
146,276	808	1,701	3,260	19,513	5,662	115,332
5,035	-	5	23	305	-	4,702
435	-	1	1	42	-	391
2,833	-	-	-	-	2,827	6
1,440	763	24	58	247	10	338
6,755	363	2	5	69	96	*6,220
162,774	1,934	1,733	3,347	20,176	8,595	126,989
10,301	2,539	(1,440)	(605)	(11,012)	3,605	17,214
-	-	1,472	387	9,971	(1)	(11,829)
-	-	-	124	343	-	(467)
-	-	(22)	153	459	-	(590)
10,301	2,539	10	59	(239)	3,604	4,328
-	-	-	258	732	-	(990)
-	-	(94)	704	1,305	-	(1,915)

<b>נכסים</b>
מזומנים ופקדונות בבנקים
ניירות ערך
ניירות ערך שנשאלו
אשראי לציבור, נטו (3)
אשראי לממשלה
השקעה בחברה כלולה
בנינים וציוד
נכסים בלתי מוחשיים
נכסים בגין מכשירים נגזרים
נכסים אחרים
סך כל הנכסים
<b>התחייבויות</b>
פקדונות הציבור
פקדונות מבנקים
פקדונות הממשלה
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
התחייבויות אחרות
סך כל ההתחייבויות
הפרש
<b>מכשירים נגזרים שאינם מגדרים</b>
מכשירים נגזרים (למעט אופציות)
אופציות בכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (במונחי נכס בסיס)
סך הכל כללי
אופציות בכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)
אופציות מחוץ לכסף, נטו (ערך נקוב מהוון)

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

31 בדצמבר 2021 (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
57,370	-	104	266	3,504	-	53,496
15,091	732	-	1,405	4,390	241	8,323
845	-	-	-	-	-	845
101,164	698	95	844	2,880	12,634	84,013
811	-	-	-	-	763	48
713	713	-	-	-	-	-
931	931	-	-	-	-	-
300	300	-	-	-	-	-
1,709	997	18	8	149	11	526
1,536	662	-	2	24	5	843
<b>180,470</b>	<b>5,033</b>	<b>217</b>	<b>2,525</b>	<b>10,947</b>	<b>13,654</b>	<b>148,094</b>
153,447	698	1,080	3,158	21,870	6,298	120,343
5,144	-	27	36	330	-	4,751
960	-	1	1	101	-	857
3,356	-	-	-	-	3,350	6
2,038	997	6	42	182	18	793
5,088	358	2	5	42	121	4,560
<b>170,033</b>	<b>2,053</b>	<b>1,116</b>	<b>3,242</b>	<b>22,525</b>	<b>9,787</b>	<b>131,310</b>
10,437	2,980	(899)	(717)	(11,578)	3,867	16,784
-	-	895	586	10,070	(213)	(11,338)
-	-	2	145	957	-	(1,104)
-	-	-	(11)	447	-	(436)
<b>10,437</b>	<b>2,980</b>	<b>(2)</b>	<b>3</b>	<b>(104)</b>	<b>3,654</b>	<b>3,906</b>
-	-	1	247	1,453	-	(1,701)
-	-	2	64	1,909	-	(1,975)

**נכסים**

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

**סך כל הנכסים**

**התחייבויות**

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

**הפרש**

**מכשירים נגזרים שאינם מגדרים**

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

**סך הכל כללי**

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

(1) כולל צמוד מטבע חוץ.

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

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

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
56,303	4	55,640	659	56,305
15,285	112	6,497	8,676	15,349
289	-	289	-	289
111,125	102,889	-	8,236	112,811
936	723	213	-	939
2,880	905	733	1,242	2,880
559	276	-	283	559
<b>187,377</b>	<b>104,909</b>	<b>63,372</b>	<b>19,096</b>	<b>(3)189,132</b>
<b>נכסים פיננסיים</b>				
מזומנים ופקדונות בבנקים				
ניירות ערך <sup>(2)</sup>				
ניירות ערך שנשאלו				
אשראי לציבור, נטו				
אשראי לממשלה				
נכסים בגין מכשירים נגזרים				
נכסים פיננסיים אחרים				
סך כל הנכסים הפיננסיים				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
סך כל ההתחייבויות הפיננסיות				
162,080	39,107	116,443	6,530	164,539
5,270	3,937	1,333	-	5,429
572	32	540	-	570
4,113	9	-	4,104	4,187
2,412	27	1,195	1,190	2,412
3,071	2,734	-	337	3,081
<b>177,518</b>	<b>45,846</b>	<b>119,511</b>	<b>12,161</b>	<b>(3)180,218</b>
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
42	42	-	-	42
859	859	-	-	859

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

- (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 23,655 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 9,279 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.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
56,674	8	56,003	663	56,673
16,394	82	*6,040	10,272	*16,291
32	-	32	-	32
95,666	91,711	1	3,954	95,191
101	50	51	-	101
1,307	141	280	886	1,307
569	216	-	353	569
170,743	92,208	62,407	16,128	<sup>(3)</sup> 170,164
145,858	37,325	104,791	3,742	146,276
5,006	3,623	1,383	-	5,035
441	40	401	-	435
2,953	85	-	2,868	2,833
1,440	10	541	889	1,440
5,269	4,887	-	382	5,271
160,967	45,970	107,116	7,881	<sup>(3)</sup> 161,290
30	30	-	-	30
955	955	-	-	955

**נכסים פיננסיים**

מזומנים ופקדונות בבנקים

ניירות ערך<sup>(2)</sup>

ניירות ערך שנשאלו

אשראי לציבור, נטו

אשראי לממשלה

נכסים בגין מכשירים נגזרים

נכסים פיננסיים אחרים

סך כל הנכסים הפיננסיים

**התחייבויות פיננסיות**

פקדונות הציבור

פקדונות מבנקים

פקדונות הממשלה

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

התחייבויות פיננסיות אחרות

סך כל ההתחייבויות הפיננסיות

**מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים**

עסקות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי

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

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

(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 19,121 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 5,564 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.

(4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
שווי הוגן <sup>(1)</sup>					
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן	
57,370	-	56,705	665	57,370	<b>נכסים פיננסיים</b>
15,189	78	5,999	9,112	15,091	מזומנים ופקדונות בבנקים
845	-	845	-	845	ניירות ערך <sup>(2)</sup>
101,387	95,569	1	5,817	101,164	ניירות ערך שנשאלו
816	768	48	-	811	אשראי לציבור, נטו
1,709	249	319	1,141	1,709	אשראי לממשלה
546	213	-	333	546	נכסים בגין מכשירים נגזרים
177,862	96,877	63,917	17,068	177,536 <sup>(3)</sup>	נכסים פיננסיים אחרים
					<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>
					<b>התחייבויות פיננסיות</b>
152,887	34,439	113,439	5,009	153,447	פקדונות הציבור
5,114	4,175	939	-	5,144	פקדונות מבנקים
964	34	393	537	960	פקדונות הממשלה
3,521	84	-	3,437	3,356	אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,038	18	844	1,176	2,038	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
3,450	2,809	-	641	3,451	התחייבויות פיננסיות אחרות
167,974	41,559	115,615	10,800	168,396 <sup>(3)</sup>	<b>סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות</b>
					<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>
39	39	-	-	39	עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי
987	987	-	-	987	<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 20,296 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,225 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי הוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 32א-ב.א.ד.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, ואינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

## באור 14א - יתרות ואומדני שווי הוגן של מכשירים פיננסיים (המשך)

### א. שווי הוגן של מכשירים פיננסיים

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

### ב. השיטות וההנחות העיקריות לצורך אומדן השווי הוגן של המכשירים הפיננסיים

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

**אשראי לציבור** - השווי הוגן נאמד לפי שיטת הערך הנוכחי של תזרימי מזומן עתידיים מנוכים בשיעור ניכיון מתאים. יתרת האשראי פולחה לקטגוריות הומוגניות. בכל קטגוריה חושב התזרים של התקבולים העתידיים (קרן ורבית). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית נכיון המשקפים את סיכון האשראי הגבוה הגלום בהם. תזרימי המזומן העתידיים עבור חובות בעייתיים לא צוברים וחובות אחרים חושבו לאחר ניכוי השפעות של מחיקות חשבונאיות ושל הפרשות להפסדי אשראי בגין החובות.

מחיקות חשבונאיות והפרשות להפסדי אשראי יוחסו לתקופות שבהן מוין אותו חוב, מקום בו ניתן לעשות זאת (לדוגמה, כאשר חושבה הפרשה על בסיס פרטני, לפי ערך נוכחי של תזרים מזומנים). בהעדר נתונים אלה, מחיקות חשבונאיות ויתרת הפרשות מיוחסות באופן יחסי ליתרת האשראי לפי תקופות לפרעון בסוף התקופה. תזרימי המזומנים בגין המשכנתאות הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוססת על מודל סטטיסטי.

**פקדונות, אגרות חוב וכתבי התחייבות** - השווי הוגן נאמד בשיטת היוון תזרימי מזומן עתידיים לפי שיעור רבית בו התאגיד מגייס פקדונות דומים, או בהנפקת כתבי התחייבות דומים (אם מחיר מצוטט בשוק פעיל אינו זמין), על ידי הקבוצה, ביום הדיווח. לגבי אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים אשר נסחרים כנכס בשוק פעיל, השווי הוגן מבוסס על מחירי שוק מצוטטים או על ציטוטי סוחרים עבור התחייבות זהה הנסחרת כנכס בשוק פעיל. תזרימי המזומנים בגין פקדונות עם דרישה (עו"ש) נפרסו בהתבסס על מודל סטטיסטי לחיזוי יתרות יציבות. תזרימי המזומנים בגין פקדונות הציבור הוערכו על פי תחזית לפרעון מוקדם המבוסס על מודל סטטיסטי.

**מכשירים פיננסיים נגזרים** - מכשירים פיננסיים נגזרים שיש להם שוק פעיל הוערכו לפי שווי שוק שנקבע בשוק העיקרי. כאשר קיימים מספר שווקים בהם נסחר המכשיר, ההערכה נעשתה לפי השוק המועיל ביותר.

מכשירים פיננסיים נגזרים שאינם נסחרים בשוק פעיל הוערכו לפי מודלים המשמשים את הקבוצה בפעילותה השוטפת והלוקחים בחשבון את הסיכונים הגלומים במכשיר הפיננסי (סיכון שוק, סיכון אשראי וכיו"ב).

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

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

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיחוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
11,530	-	-	6,280	5,250	נכסים
575	-	-	-	575	אגרות חוב זמינות למכירה
151	-	-	-	151	מניות שאינן למסחר
2,880	-	905	733	1,242	ניירות ערך למסחר
8,519	-	-	-	8,519	נכסים בגין מכשירים נגזרים
23,655	-	905	7,013	15,737	אחר
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
2,412	-	27	1,195	1,190	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,867	-	-	-	6,867	אחר
9,279	-	27	1,195	8,057	סך כל ההתחייבויות

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיחוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
12,700	-	-	5,706	6,994	נכסים
476	-	-	*52	424	אגרות חוב זמינות למכירה
331	-	-	-	331	מניות שאינן למסחר
1,307	-	141	280	886	ניירות ערך למסחר
4,307	-	-	-	4,307	נכסים בגין מכשירים נגזרים
19,121	-	141	6,038	12,942	אחר
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
1,440	-	10	541	889	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,124	-	-	-	4,124	אחר
5,564	-	10	541	5,013	סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
מדידות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיחוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)		מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
		נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)
11,639	-	-	5,751	5,888	נכסים
565	-	-	-	565	אגרות חוב זמינות למכירה
233	-	-	-	233	מניות שאינן למסחר
1,709	-	249	319	1,141	ניירות ערך למסחר
6,150	-	-	-	6,150	נכסים בגין מכשירים נגזרים
20,296	-	249	6,070	13,977	אחר
סך כל הנכסים					
התחייבויות					
2,038	-	18	844	1,176	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
6,187	-	-	-	6,187	אחר
8,225	-	18	844	7,363	סך כל ההתחייבויות

\* התאמה לא מהותית של מספרי השוואה. ראה באור 1.ה.

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

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

30 ביוני 2022 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(4)	84	-	84	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

30 ביוני 2021 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
2	81	-	81	-	השקעה במניות
1	19	18	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2021 (מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
10	87	-	87	-	השקעה במניות
1	17	16	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון



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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 במרס 2022
793	905	-	-	(1,161)	17	1,802	247
<b>נכסים</b>							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
2	27	-	-	(1)	-	1	29
<b>התחייבויות</b>							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 במרס 2021
50	141	-	-	(311)	7	59	386
<b>נכסים</b>							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
1	10	-	-	(3)	-	1	14
<b>התחייבויות</b>							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2022	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2022	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021
805	905	-	-	(1,728)	36	2,348	249
<b>נכסים</b>							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
(9)	27	-	-	(1)	-	(10)	18
<b>התחייבויות</b>							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לששת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)							
רווחים שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 30 ביוני 2021	שווי הוגן ליום 30 ביוני 2021	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
115	141	-	-	(748)	21	492	376
<b>נכסים</b>							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
2	10	-	-	(3)	-	-	13
<b>התחייבויות</b>							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2021	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2021	העברות ברוטו מתוך רמה 3	העברות ברוטו אל רמה 3	סילוקים	רכישות	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו שנכללו בדוח רווח והפסד <sup>(1)</sup>	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 2020
284	249	-	-	(1,278)	49	1,102	376
<b>נכסים</b>							
נכסים בגין מכשירים נגזרים							
(7)	18	-	-	(4)	-	(9)	13
<b>התחייבויות</b>							
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים							

(1) רווחים (הפסדים) שמומשו נכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מרביח.

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

ליום 30 ביוני 2022 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
(2.11)-(0.27)	(0.83)	7	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.55	1.41	20	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(3.62)-(1.18)	(2.01)	6	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.60	1.31	872	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(2.11)-(0.01)	(0.52)	20	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(3.62)-(1.18)	(2.01)	7	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		12	שווי הוגן של בטחונות	

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

ליום 30 ביוני 2021 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
(1.59)-(1.16)	(1.49)	-	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.95	1.62	10	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(2.17)-(1.91)	(2.06)	10	1. רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.66	1.44	121	2. סיכון אשראי צד נגדי	
(1.59)	(1.59)	-	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(2.17)-(1.91)	(2.06)	10	רביית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
		18	שווי הוגן של בטחונות	

**א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה נכסים**  
 נכסים בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל-מדד  
 - חוזי רביית אחר  
 - חוזי מטבע חוץ

**התחייבויות**  
 התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:  
 - חוזי רביית שקל מדד  
 - חוזי מטבע חוץ

**ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה**  
 אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

ליום 31 בדצמבר 2021 (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
(2.32)-(2.09)	(2.19)	1	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.75	1.61	8	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(3.64)-(2.39)	(2.73)	10	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.60	1.48	230	2. סיכון אשראי צד נגדי	
<b>התחייבויות</b>				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
(2.35)-(1.64)	(1.88)	8	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(3.64)-(2.39)	(2.73)	10	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
		16	שווי הוגן של בטחונות	אשראי בעייתי לא צובר שגביותו מותנית בביטחון

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 (קטיון) 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 נמוך/ גבוה.

## ממשל תאגידי, פרטים נוספים ונספח

<b>150</b>	<b>ממשל תאגידי</b>
150	הביקורת הפנימית בקבוצה
150	ישיבות הדירקטוריון וועדותיו
150	עסקאות עם בעלי עניין
151	פרטים על בעלי השליטה בבנק
<b>152</b>	<b>פרטים נוספים</b>
152	חקיקה ויוזמות רגולטוריות
155	הליכים משפטיים
155	דירוג הבנק על ידי חברות דירוג
156	מדיניות תגמול לעובדים
156	מעורבות ותרומה לקהילה
<b>157</b>	<b>נספח</b>
157	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד

## רשימת לוחות

151	ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק	1
157	נספח 1 - שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית	2

## ממשל תאגידי

### הביקורת הפנימית בקבוצה

פרטים בדבר המבקרת הפנימית הראשית של הבנק (המשמשת כמבקרת פנימית גם בבנק מסד), ובכלל זה, תכנית העבודה של הביקורת הפנימית, עריכת הביקורת ודוחות הביקורת הפנימית, פורסמו בדוחות הכספיים לשנת 2021. הדיווח של הביקורת הפנימית לשנת 2021, נדון בוועדת הביקורת של הבנק ביום 28 באפריל 2022.

### ישיבות הדירקטוריון וועדותיו

דירקטוריון הבנק קיים 15 ישיבות מליאה ו-30 ישיבות של ועדות הדירקטוריון בתקופה ינואר-יוני 2022.

### עסקאות עם בעלי עניין

- א. תיקונים לתקנות ניירות ערך (דוחות תקופתיים ומידיים), תש"ל-1970 - דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה בתקופת הדוח לא חלו שינויים בכללים שנקבעו בעניין דיווח על עסקאות עם בעלי שליטה, כפי שפורטו בפרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.
- ב. קביעת קריטריונים לצורך עסקאות של הבנק עם בעלי עניין בתקופת הדוח לא חלו שינויים בקריטריונים כמפורט בפרק ממשל תאגידי, עסקאות עם בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018.
- ג. עסקאות עם בעלי שליטה או שלבעלי שליטה יש עניין אישי בהן שאושרו בתקופת הדיווח בהתאם לסעיף 270(4) ו/או 267 לחוק החברות (כולל עסקאות מסגרת שעדיין בתוקף במועד הדיווח ועסקאות שאושרו במסגרת תקנות החברות (הקלות בעסקאות עם בעלי עניין), התש"ס-2000 (להלן - "תקנות ההקלות"): לפירוט העסקאות ראו פרק ממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2021. בנוסף:

(1) בחודש מרס 2022, אישר דירקטוריון הבנק, בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני) (הוראת שעה), תשפ"ב-2022 (להלן - "הוראת השעה"), אמות מידה שלפיהן תסווג השתתפות של דירקטור בישיבה שהתקיימה או תתקיים בתקופת ההגבלות (כהגדרתה בהוראה השעה) תוך שימוש באמצעי תקשורת כאמור בסעיף 101 לחוק החברות, כהשתתפות בישיבה רגילה המזכה במלוא גמול ההשתתפות בגינה. אמות המידה הוחלו על כל דירקטור בבנק הזכאי לגמול השתתפות שנקבע בהתאם לתקנות החברות (כללים בדבר גמול והוצאות לדירקטור חיצוני), תש"ס-2000 (לרבות דירקטורים מקרב בעלי השליטה בבנק).

(2) ביום 28 ביוני 2022, אישר דירקטוריון הבנק, לאחר אישור ועדת הביקורת וועדת התגמול, בהתאם לתקנות 1(3), 1א1, 1ב1 ו-1ב1 לתקנות ההקלות, את חידוש פוליסת ביטוח אחריות נושאי משרה ודירקטורים לתקופה נוספת, עבור הבנק וקבוצת הבנק, לרבות חברות הבנות של הבנק וכן בעלת השליטה, פיבי אחזקות בע"מ ולרבות הדירקטורים מבעלי השליטה, לתקופת ביטוח נוספת, המתחילה ביום 1 ביולי 2022 ומסתיימת ביום 30 ביוני 2023. לפרטים בדבר תנאי הפוליסה ראו דיווח מידי של הבנק מיום 28 ביוני 2022 (מספר אסמכתא 01-2022-080383) שהאמור בו נכלל כאן על דרך ההפנייה.

#### ד. מידע נוסף לגבי עסקאות עם בעלי עניין שחל בהן שינוי בתקופת הדוח

להלן ריכוז נתונים בעניין עסקאות בנקאיות שנעשו על ידי הבנק והחברות שבשליטתו עם בעלי שליטה בבנק (לרבות חברות שבעלי שליטה בבנק הינם בעלי עניין בהן) ובכלל זה נכללים גם נתונים בדבר עסקאות העונות לקריטריונים שנקבעו לעניין עסקאות זניחות כמפורט בפרק מממשל תאגידי, עסקאות בעלי עניין, בדוחות הכספיים לשנת 2018:

סך הכל	חבות של בעל השליטה בגין עסקאות בנגזרים	ערביות שניתנו לבעל שליטה, לטובת צד ג'	ערביות שניתנו על ידי הבנק להבטחת אשראי של בעל שליטה או צד קשור אליו	יתרת אשראי שלא נוצלה	סך הכל חבות כספית מאזנית	שווי הוגן של מכשירים נגזרים	השקעה באגרות חוב	אשראי באלפי ש"ח	
									חביות של אחרים <sup>(1)</sup>
658	-	-	-	478	180	-	-	180	30 ביוני 2022
681	-	-	-	520	161	-	-	161	31 בדצמבר 2021

31 בדצמבר 2021		30 ביוני 2022	
יתרה לגבוהה ביותר במשך התקופה <sup>(2)</sup>	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח	יתרה לגבוהה ביותר במשך התקופה <sup>(2)</sup>	יתרה לתאריך המאזן באלפי ש"ח
16,045	3,744	7,155	3,805
			פקדונות של אחרים <sup>(1)</sup>

(1) קרוביהם של בעלי שליטה בבנק, כהגדרת קרוב בחוק הבנקאות (רישוי), התשמ"א-1981.  
 (2) על בסיס היתרות בסופי החודשים.

#### פרטים על בעלי השליטה בבנק

פיבי אחזקות בע"מ (להלן - "פיבי"), שהינה חברה ציבורית אשר מניותיה נסחרות בבורסה, מחזיקה ב-48.34% מהון המניות המונפק וזכויות ההצבעה בבנק (שיעור המהווה את גרעין השליטה, בהתאם להיתר השליטה של בנק ישראל). בעלי השליטה בפיבי הם מר צדיק בינו וילדיו, ה"ה גיל בינו, הדר בינו-שמואלי ודפנה בינו-אור (להלן - "משפחת בינו"), ה"ה מיכאל והלן אבלס וה"ה ברי ליברמן, קסי ליברמן-הריס, לי ליברמן וג'ושוע ליברמן (כל אחת מהקבוצות באמצעות תאגידיים בשליטתם המלאה: בינוהו בע"מ, אינסטנז מספר 2 בע"מ ודולפין אנרגיות בע"מ). לפרטים בדבר ההסדרים השונים, הקיימים בין בעלי השליטה, בנוגע להחזקותיהם בפיבי ובעקיפין בבנק ולגבי תנאי היתר השליטה מיום 19 בספטמבר 2003, שניתן לבעלי השליטה על ידי בנק ישראל, כפי שתוקן מעת לעת, ראו "פרטים על בעלי השליטה בבנק" בפרק מממשל תאגידי בדוחות הכספיים לשנת 2019.

בהתאם לדיווחי פיבי, נכון למועד פרסום הדוחות הכספיים, החזקות בעלי השליטה בפיבי (בהון ובהצבעה) הן כדלהלן: בינוהו בע"מ - 28.54%, אינסטנז מספר 2 בע"מ - 11.68% ודולפין אנרגיות בע"מ - 11.68% (החזקות כל בעלי השליטה בפיבי מהוות את גרעין השליטה בה, בהתאם להיתר השליטה מבנק ישראל).

## חקיקה ויוזמות רגולטוריות

להלן, בתמצית, פירוט של הוראות דין ויוזמות רגולטוריות אשר פורסמו ו/או נכנסו לתוקף במהלך תקופת הדוח, אשר משפיעות או עשויות להשפיע באופן מהותי על פעילות הבנק. הבנק בוחן את המשמעויות הכוללות של ההוראות והיוזמות האמורות על הכנסות הבנק והוצאותיו כמו גם את המשמעויות העסקיות והתפעוליות ארוכות הטווח.

לחלק מהיוזמות יכולה להיות השפעה לרעה על הכנסות הבנק ו/או הוצאותיו. השפעה זו אינה ניתנת לכימות בשלב זה, הואיל והיא תלויה בגורמים שונים, לרבות התנהגות הלקוחות, פעילות המתחרים ושינויים רגולטוריים נוספים. ביחס להוראות המצויות בשלבים לא סופיים, לא ניתן להעריך גם האם תפורסמנה ומה תהיינה ההוראות הסופיות שיקבעו.

אין באמור בפרק זה כדי לגרוע מהאמור ביתר פרקי וסעיפי הדוח, מקום שקיימת בו התייחסות נוספת להוראות הדין והיוזמות הרגולטוריות המפורטות להלן או לאחרות.

## שעת חירום - משבר הקורונה

על רקע התפרצות נגיף הקורונה, החל מחודש מרס 2020, פורסמו על ידי בנק ישראל ועל ידי רגולטורים נוספים הקלות והסדרים מיוחדים, במטרה לאפשר לתאגידים הבנקאיים את הגמישות העסקית הנדרשת ולסייע למשקי הבית ולעסקים, בנסיבות החריגות שנוצרו. תוקפן של מרבית ההקלות וההסדרים האמורים פקע, מקצתן אושרו לצמיתות, ומקצתן עומדות עדיין בתוקפן, בעיקר במסגרת הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250 - התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין, לצורך התמודדות עם משבר הקורונה (הוראת שעה), אשר פקעה ביום 31 בדצמבר 2021 (להלן - "הוראת השעה"), למעט, כאמור, הקלות מסוימות אשר תוקפן הוארך. להלן העיקריות שבהן שעשויות עדיין להיות רלבנטיות לבנק:

- הפחתת יחס המינוף הרגולטורי החל על התאגידים הבנקאיים בחצי נקודת האחוז.
- בהתאם לעדכון מיום 15 במאי 2022 להוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250, תוקף ההקלה האמורה ביחס המינוף הוארך עד ליום 30 ביוני 2024, ובלבד שיחס המינוף לא יפחת מהשיעור ביום 31 בדצמבר 2023, או מיחס המינוף הנדרש מהתאגיד הבנקאי טרם הוראת השעה, הנמוך מביניהם.
- הגדלת מגבלת האשראי לענף הבינוי והנדל"ן (כולל חבויות לתשתיות לאומיות) משיעור של 24% לשיעור של 26% מסך כל חבויות הציבור, והמגבלה כאמור, בניכוי החבויות לתשתיות לאומיות, הוגדלה משיעור של 20% לשיעור של 22% מסך כל חבויות הציבור. ההקלה בתוקף עד לתום 24 חודשים מיום 31 בדצמבר 2025, ובלבד שבמהלך אותם 24 חודשים שיעור החבות לא יעלה על הגובה מבין שיעורה ביום 31 בדצמבר 2025 ושיעור המגבלה הענפית קודם להקלה.

## בנקאות

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 420 - משלוח הודעות בתקשורת

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 6 ביוני 2021, במטרה לשפר את השירות ללקוחות ולהוזיל עלויות נקבע, בין היתר, כי על תאגיד בנקאי לבחור את ערוץ התקשורת המתאים למשלוח הודעה מסימת ללקוח שהצטרף לשירות משלוח הודעות בערוצי תקשורת, בהתאם לרמת מהותיות המידע והמהירות הנדרשת למסירתו. לצורך כך, על התאגיד הבנקאי לבחון את צרכי הלקוחות בהתאם לנסיבות ובהתחשב בהיבטי הגנת הפרטיות, ובין היתר לבחון האם קיים צורך לאפשר ללקוח לקבל את המידע באופן מידי ונגיש והאם קיים ללקוח צורך במעקב, שמירה והדפסה של ההודעה. כמו כן, נקבעה רשימה סגורה של הודעות אותן הבנק נדרש לשלוח ללקוח הן בערוץ תקשורת המאפשר ללקוח מעקב, שמירה והדפסה של ההודעה והן בערוץ תקשורת המאפשר מסירת הודעות באופן מידי ונגיש, כדוגמת מסרונים. בעקבות תיקון, מיום 13 ביוני 2022, יכנס העדכון לתוקפו ביום 1 בינואר 2023.

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 314A - ניהול הסדרי חוב ותהליכי גבייה של חובות מהותיים בקשיים

ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, במטרה להסדיר את אופן הטיפול, הדיווח והסמכויות ביחס לחובות בקשיים העולים על 50 מיליון ש"ח, או בסכום נמוך יותר, העומד בפרמטרים כמותיים או איכותיים שהתאגיד הבנקאי הגדיר לעניין זה. ההוראה כוללת הוראות ממשל תאגידי בנושא, לרבות חובה להגדיר מדיניות, יעדים ומבנה ארגוני שיכלול "פונקציה ייעודית" וכן מפרטת את הצעדים שיש לנקוט לפני שחוב הופך לבעייתי, החל משלב החיתום ודרך תהליכי זיהוי מוקדם וצעדים מפחיתי סיכון, טרם העברת החוב לטיפול הפונקציה הייעודית. ההוראה נכנסה לתוקפה ביום 1 באפריל 2022.

## הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 250A - מעבר מרבית ליבור

ההוראה פורסמה ביום 30 בספטמבר 2021, ומפרטת עקרונות ליישום המעבר לרבות בסיס אלטרנטיביות לרבות הליבור, אשר הפסיקו להתפרסם בתחילת שנת 2022 עבור מרבית המטבעות (רבות הליבור למטבע הדולר תוסיף להתפרסם, עבור תקופות מסוימות, עד חודש יוני 2023). במסגרת ההוראה נדרש הבנק, בין היתר, להפסיק להתקשר בחוזים חדשים מבוססי ליבור בהקדם האפשרי, ולא יאוחר מיום 31 בדצמבר 2021, לבחור רבות בסיס אלטרנטיביות, בהתחשב בהמלצות הגופים הבינלאומיים הרלוונטיים ולתעד את שיקוליו לבחירה וכן לעדכן את לקוחותיו בדבר הפסקת פרסום הרבית ומשמעותיה. הבנק השלים את המעבר לרבות הבסיס האלטרנטיביות ביום 1 בינואר 2022.

## הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 362 - מחשוב ענן

על רקע התפתחות ושדרוג טכנולוגיית מחשוב הענן, פורסם ביום 13 ביוני 2022 עדכון להוראה. במסגרת העדכון, בין היתר, הוגדרו "מחשוב ענן" ו"מחשוב ענן מהותי", בוטל האיסור לשימוש בשירותי מחשוב ענן עבור פעילויות ליבה ו/או מערכות ליבה, נקבע כי מחשוב ענן הוא מקרה פרטי של מיקור חוץ ולפיכך נוספו חובות ייחודיות לדייקטוריון ולהנהלה הבכירה בהקשר של שימוש בשירותי מחשוב ענן, אשר אינן מופיעות בהוראת ניהול בנקאי תקין 359A, לרבות חובת הדייקטוריון לאשר מדיניות ותכנית עבודה רב שנתית לשימוש בשירותי מחשוב ענן, וחובה להגדיר גורם הכפוף למנהל חטיבת טכנולוגיית המידע, אשר יכיר באופן מעמיק את הסיכונים הכרוכים בשימוש בשירותי מחשוב ענן ואת השירותים הטכנולוגיים הניתנים על ידי כל נותני שירותי מחשוב הענן עמם התקשר התאגיד הבנקאי. עוד נוספו דרישות חדשות במסגרת הערכת הסיכונים של התאגיד הבנקאי, כגון חובת ביצוע סקר סיכונים למחשוב ענן מהותי, נוספו דרישות והוראות ביחס להתקשרות עם נותני שירותי מחשוב ענן מהותי, ביחס להתמודדות עם אירועי סייבר בשירותי מחשוב ענן, לרבות קיום תרגילי סייבר, וביחס לניהול המשכיות עסקית.

תחילת האמור בהוראה ביום 1 בינואר 2023, אולם תאגיד בנקאי רשאי ליישם את ההוראה בכללותה לפני מועד התחילה, וכן נקבעו הוראות מעבר לעניין חוזים עם נותני שירותי מחשוב ענן שנכרתו לפני מועד פרסום ההוראה ולעניין חוזים כאמור שנכרתו לאחר מועד פרסום ההוראה ועד למועד התחילה הנ"ל.

## שוק הון

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 460 - הצגת נתוני פעילות בפיקדון ניירות ערך

ההוראה, אשר פורסמה ביום 23 בדצמבר 2021, ועודכנה ביום 13 ביוני 2022, קובעת פורמט אחיד להצגת מידע ונתונים ללקוח אודות פיקדון ניירות הערך שלו בתאגיד הבנקאי, במטרה לשפר את יכולתו של הלקוח לקבל החלטה מושכלת באשר לאפיק השקעה המיטבי עבורו ביחס לחלופות השקעה אחרות.

ההוראה כוללת, בין היתר, פירוט של סוגי המידע והנתונים שעל התאגיד הבנקאי להציג ללקוח, לרבות שיעור התשואה, וככל שמדובר בלקוח המקבל שירותי ייעוץ השקעות, נדרש להציג, בין היתר, גם את מידת החשיפה של פקדון ניירות הערך שלו, וכן קובעת ההוראה את המועדים והפורמט בהם יוצג המידע.

ההוראה תכנס לתוקף ביום 1 בינואר 2023.

## בנקאות פתוחה

### הוראת ניהול בנקאי תקין מס' 368 - יישום תקן של בנקאות פתוחה בישראל

ההוראה פורסמה ביום 24 בפברואר 2020, בהמשך להוראות החוק להגברת התחרות ולצמצום הריכוזיות בשוק הבנקאות בישראל (תיקוני חקיקה), התשע"ז-2017, ובמטרה לקדם את רפורמת הבנקאות הפתוחה, המאפשרת ללקוחות לתת לצדדים שלישיים גישה למידע הפיננסי שלהם, באופן דיגיטלי ומאובטח.

ההוראה נכנסה לתוקף ביום 18 באפריל 2021, לעניין מידע אודות חשבון העו"ש. מועדי תחילה מדורגים ומאוחרים יותר נקבעו לעניין מידע אודות כרטיסי חיוב ומתן הוראת תשלום חד פעמי בשקלים; מידע אודות חסכונות, פקדונות ואשראי. לגבי מידע אודות ניירות ערך לא הוגדר מועד.

ההוראה חלה על בנקים וחברות כרטיסי אשראי, וכוללת הוראות לגבי יישום בנקאות פתוחה (הן לגבי העברת מידע והן לגבי הוראות תשלום), בעניין: ממשל תאגידי, אופן קבלת הסכמת הלקוח להעברת מידע או למתן הוראת תשלום, כללים לרמת שירות, עקרונות לניהול סיכונים אבטחת מידע והגנת הסייבר, החובות החלות על בנקים וחברות כרטיסי אשראי שיבחרו לפעול גם כצרכן מידע או כיוזם תשלומים, אופן הטיפול בפניות לקוחות והדיווחים הנדרשים לפיקוח.

בעקבות חקיקת חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"ב-2021 ("החוק"), פרסם בנק ישראל, ביום 23 בפברואר 2022, תיקון להוראה, במטרה להתאימה



להוראות החוק, לרבות הרחבת סוגי נותני שירות מידע פיננסי אשר יוכלו לקבל גישה למידע פיננסי של לקוח, בהסכמתו. כמו כן, ביום 17 בינואר 2022, פרסם בנק ישראל חוזר המעדכן חלק ממועדי התחילה שנקבעו בהוראה, במטרה להתאימם להוראות החוק. ביום 15 במאי 2022, פרסם בנק ישראל תיקון נוסף להוראה, הכולל הוראות לעניין תמורה המתקבלת מאחר, בקשר עם מתן שירות מידע פיננסי ללקוח. ההוראות נועדו למנוע חשש לניגוד עניינים, ומחייבות, בין היתר, קביעת נהלים שיבטיחו, כי הסדר התמורה עם הגורם האחר לא ישפיע על טיב השירות הניתן ללקוח.

### **חוק שירות מידע פיננסי, התשפ"א-2021**

החוק, אשר פורסם ביום 18 בנובמבר 2021, יוצר הסדרה מקיפה ואחידה של פעילות שירות מידע פיננסי. בהתאם לחוק, מתן השירות יהיה טעון רישיון או אישור מאת המאסדר הרלוונטי של נותן השירות (המפקח על הבנקים, לעניין בנק, סולק ותאגיד עזר). עוד נקבע, כי לא יתאפשר לנותן שירות לעסוק בשירותי השוואת עלויות או תיווך, כהגדרתם בחוק, ביחס למוצרים ושירותים פיננסיים אותם הוא (או צדדים קשורים אליו) מספק ללקוחותיו. החוק כולל הוראות ביחס לפעילותם וחובותיהם של הגופים נותני שירותי המידע הפיננסי ושל "מקורות המידע" (הכוללים, בהתאם לחוק, בנקים, סולקים, תאגידי עזר, גוף מוסדי (קופות גמל וחברות ביטוח), בעל רישיון למתן שירותי פיקדון ואשראי, בעל רישיון למתן אשראי ובעל רישיון להפעלת מערכת לתיווך באשראי), לרבות בעניין הגנת הפרטיות, השימוש במידע, אבטחתו וקבלת הסכמות לשימוש בו, גביית תמורה, מניעת ניגודי עניינים והוראות צרכניות. החוק קובע מועדי תחולה מדורגים למקורות מידע וסוגי מידע שונים, שהמוקדם בהם ביום 14 ביוני 2022, ביחס למידע אודות חשבונות תשלום וכרטיסי חיוב, שמקורו בבנק, תאגיד עזר או סולק.

## **ממשל תאגידי**

### **הוראות נוהל בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון**

בהתאם לעדכון להוראה, שפורסם ביום 18 בינואר 2022, על דירקטוריון הבנק לקבוע, בתוך 6 חודשים ממועד פרסום העדכון, מדיניות בדבר שיעור הגיוון המגדרי בו לשם מתן ייצוג מגדרי הולם בדירקטוריון, לרבות טווח הזמן ואבני הדרך להשגת היעד. השגת היעד שנקבע תבוצע בתוך שלוש שנים ממועד אישור המדיניות. דירקטוריון הבנק אישר מדיניות כנדרש.

### **הוראות ניהול בנקאי תקין מס' 301 - דירקטוריון ומס' A301 - מדיניות תגמול בתאגיד בנקאי**

במסגרת עדכון להוראות האמורות, שפורסם ביום 10 באפריל 2022, נקבע, בין היתר, כי על הדירקטוריון להגדיר את תפקידיו וסמכויותיו של יו"ר דירקטוריון בהתאם לאלה המוקנים לו בחוק ובאופן שלא יגרע או יחליף את תפקידי הדירקטוריון ולא יפחית מהחובות והאחריות של יתר הדירקטורים; הובהר והודגש הבידול הנדרש בין הדירקטוריון ויו"ר הדירקטוריון לבין הנהלת הבנק; וכן נקבע, כי על הדירקטוריון להגדיר את היקף הזמן שעל היו"ר להקדיש לשם ביצוע תפקידיו. התיקון גם מחדד את העיקרון הקיים לפיו תגמול ליו"ר הדירקטוריון יקבע ביחס לאופן התגמול של יתר חברי הדירקטוריון. יצוין כי לגבי תאגיד בנקאי ללא גרעין שליטה נקבעו כללים נוספים בעניין תגמול היו"ר. תחילת התיקונים הוא ביום פרסומם. יובהר, כי כבנק עם גרעין שליטה אין בתיקון כדי להשפיע על תנאי ההעסקה של יו"ר דירקטוריון הבנק.

## **איסור הלבנת הון**

### **מכתב בנק ישראל בעניין סיכונים הכרוכים בהתקשרות עם גורמים מוכרזים ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות**

בהתאם למכתב מיום 8 ביוני 2022, ניצולה של המערכת הבנקאית לצורך עקיפה של משטרי סנקציות שהוטלו על ידי מדינות זרות וארגונים בינלאומיים חושף את התאגידים הבנקאיים לסיכונים משמעותיים ובכללם סיכוני ציות, סיכוני הלבנת הון ומימון טרור, ועוד. לפיכך, התאגידים הבנקאיים נדרשים לקבוע מדיניות ונהלים ביחס לאופן שבו יעשה שימוש ברשימות סנקציות בין-לאומיות וברשימות סנקציות לאומיות של מדינות זרות, ולהתקשרות או ביצוע פעולות עם גורמים מוכרזים ברשימות כאמור. עוד נקבע במכתב, כי סירוב לאשר עסקה או להתקשר בהסכם, או הפסקת התקשרות בשל יישום המדיניות האמורה, יחשבו סירוב סביר למתן שירות לעניין חוק הבנקאות (שירות ללקוח), התשמ"א-1981.

## **נושאים שונים**

### **הגנת הפרטיות**

בינואר 2022, פרסמה רשות הגנת הפרטיות מסמך המכיל המלצות בנוגע למינוי ממונה הגנה על הפרטיות הרלוונטי לארגונים האוספים ומעבדים מידע אישי. המסמך מספק סט כלים וקווים מנחים בכל הנוגע לתחומי האחריות של ממונה על הגנת הפרטיות בארגון, תחומי הידע וההכשרה הנדרשים ממי שמכהן בתפקיד זה וכן מתייחס למעמדו בארגון. הבנק מינה ממונה הגנה על הפרטיות. לפרטים נוספים ראה פרק סקירת הסיכונים.

בינואר 2022, פורסמה הצעת חוק ממשלתית לתיקון חוק הגנת הפרטיות (תיקון מס' 14), התשפ"ב-2022. ההצעה כוללת, בין היתר, צמצום משמעותי של חובת הרישום של מאגרי מידע, התאמה של הגדרות בחוק להתפתחויות הטכנולוגיות והחברתיות, והרחבת סמכויות הפיקוח והאכיפה של הרשות להגנת הפרטיות, והסמכתה להטיל עיצומים כספיים, בסכומים שבין 1,000 ש"ח ועד ל-3.2 מיליון ש"ח (כתלות בנסיבות עיבוד המידע ובחומרת ההפרה).

ביולי 2022, פרסמה רשות הגנת הפרטיות נייר עמדה בנושא חובת יידוע במסגרת איסוף ושימוש במידע אישי. המסמך מציג את פרשנות הרשות לסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, תוך התמקדות בחובת יידוע במסגרת הליך קבלת הסכמה ובמסגרת שימוש במערכות לקבלת החלטות מבוססות אלגוריתם או בינה מלאכותית. כמו כן, המסמך מבהיר, כי חובת היידוע, הקבועה בסעיף 11 לחוק הגנת הפרטיות, חלה בכל מקום בו איסוף מידע אישי אודות אדם נעשה על יסוד פנייה אליו, וזאת בין אם המידע נאסף מכוח הסכמת נושא המידע, ובין אם איסוף המידע נעשה מכוח הסמכה שבדין.

## הליכים משפטיים

לעניין תביעות מהותיות אשר תלויות ועומדות נגד הבנק והחברות המאוחדות שלו ראו באור 9 לתמצית הדוחות הכספיים.

## דירוג הבנק על ידי חברות דירוג

להלן הדירוג של הבנק על ידי חברות דירוג בישראל וחברת דירוג בינלאומית:

- ביום 4 בינואר 2022, אישרה חברת S&P מעלות את דירוג המנפיק של הבנק בדירוג iAAA\Stable ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג -iIAA.
- ביום 18 במאי 2022, אישרה חברת הדירוג הבינלאומית Moody's את דירוג פקדונות הבנק במט"ח ובמטבע מקומי לטווח ארוך ל-A2, את פקדונות הבנק לזמן קצר ל-Prime-1 ואת תחזית הדירוג ליציב.
- ביום 8 באוגוסט 2022, אישרה חברת "מידרוג" את הערכת האיננות הפיננסית הפנימית של הבנק בדירוג aa.il, את פקדונות הבנק לזמן קצר בדירוג P-1.il, את הפקדונות לזמן ארוך והחוב הבכיר של הבנק בדירוג Aaa.il אופק יציב ואת כתבי ההתחייבות הנדחים בעלי מנגנון לספיגת הפסדים בדירוג Aa3.il(hyb) אופק יציב.

## מדיניות תגמול לעובדים

לגילוי בנושא מדיניות תגמול לעובדים, ראו במסמך "גילוי לפי נדבך 3 של באזל ומידע נוסף על סיכונים" לשנת 2021, שעומד לעיון באינטרנט.

## מעורבות ותרומה לקהילה

הבנק רואה חשיבות רבה בקידום ערכי חברה ותרומה לקהילה, לצד פעילותו העסקית. לשם כך, פועל הבנק במסגרת תכנית הדגל "מאמינים בך", אשר תכליתה לבסס מעורבות ושיתוף ארוכי טווח בחברה, בין היתר, באמצעות פעילות התנדבותית של עובדיו ושיתוף פעולה עם גופים, ארגונים ועמותות המסייעות לקהילה. עובדי הבנק לוקחים חלק בפרויקטים אלו ותורמים מזמנם, ניסיונם ומומחיותם, לטובת אוכלוסיות ומגזרים שונים. ההתנדבות מבוצעת תוך ההתאמות הנדרשות להמשך רציפות הפעילות ההתנדבותית, במגבלות הקיימות, בהתאם להנחיות לשגרה בתקופת הקורונה.

### כוחות הביטחון

"בית חם" - הבנק פועל למען כוחות הביטחון בדגש על מענה לצרכים של חיילים בודדים מהמערך הלוחם של צה"ל. בשיתוף עם עמותת "יחד למען החייל", הבנק העמיד לרשות החיילים 18 דירות ברחבי הארץ, המאובזרות ברמה גבוהה ומשרתות את החיילים לניהול שגרה יומית נוחה ומחבקת, המעניקה תחושת בית חם. לכל בית נקבע סניף מאמץ, אשר עובדיו מלווים את החיילים בדירה ונמצאים עמם בקשר שוטף, מעניקים אוזן קשבת ומענה לצרכי החיילים בשגרת חייהם.

"אמץ לוחם" - הבנק ממשיך לאמץ מזה מספר שנים, במסגרת מיזם "אמץ לוחם", גודד לוחם ושותף לאירועי הגדוד וערכי היחידה בגדוד. הבנק מקיים שיתוף פעולה מיוחד עם ארגון נכי צה"ל ומלווה את נכי צה"ל במפגשי העשרה ומסעות. בנוסף, הבנק פועל לקדם שיתוף פעולה עם מסגרת ליווי והכשרה של חיילים המסיימים שירותם הצבאי להכוונה תעסוקתית.

"מובילים להצלחה" - הבנק רואה חשיבות רבה לנושא צמצום הפערים באוכלוסייה ומתן הזדמנות לשילוב אוכלוסיית חיילים ויוצאי צבא מיעוטי יכולת בחברה. הבנק גיבש תכנית מלגות למימון קורסים אקדמיים באוניברסיטה הפתוחה, עבור סטודנטים אלה וזאת במטרה להעניק מפתח לעצמאות כלכלית, לאפשר שינוי מסלול חיים, להגדיל את יכולת ההשתכרות ובכך להוביל לשילוב אופטימלי בחברה.

### אוריינות פיננסית

המומחיות והידע בקרב עובדי הבנק, מאפשרים שיתופי פעולה של מעורבות חברתית ולמידה בתחום החינוך הפיננסי. בהתאם, ממקד הבנק את פעילותו עם בני נוער בסיכון מהפריפריה החברתית והגיאוגרפית שנפלטו ממסגרות שונות, במטרה לאפשר להם לקבל את הכלים הדרושים ולשנות כיוון לחיים נורמטיביים בחברה הישראלית. באמצעות עמותת "שתלתם ניגונים", אימץ הבנק מספר קבוצות של בני נוער השוהים בכפרי נוער ומסגרות נוספות ומעניק להן הרצאות העשרה וכלים מעולם החינוך הפיננסי. במקביל, פועל הבנק במיזמי חינוך פיננסי בשיתוף עם בנק ישראל, איגוד הבנקים והמערכת הבנקאית לאוכלוסיות נוספות ומגוונות.

הבנק תרם לבית חולים שדה של המרכז הרפואי שיבא, שהוקם בעיר מוסטיקה שבמערב אוקראינה, מכשיר שיקוף מתקדם (רנטגן נייד), אשר עומד לשימוש מטופלים צעירים ומבוגרים שנפגעו וזקוקים לטיפול.

**נספח 1 -**

**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית**

**א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
%-ב			%-ב			
3.76	809	86,061	3.97	996	100,358	<b>נכסים נושאי רבית</b>
3.76	809	86,061	3.97	996	100,358	אשראי לציבור(2) (5)
						- בישראל
						סך הכל
4.88	8	656	5.64	12	851	אשראי לממשלה
4.88	8	656	5.64	12	851	- בישראל
						סך הכל
-	-	2,129	0.15	1	2,589	פקדונות בבנקים
-	-	2,129	0.15	1	2,589	- בישראל
						סך הכל
0.10	12	46,402	0.47	49	41,462	פקדונות בבנק ישראל
0.10	12	46,402	0.47	49	41,462	- בישראל
						סך הכל
-	-	95	1.19	1	336	ניירות ערך שנשאלו
-	-	95	1.19	1	336	- בישראל
						סך הכל
0.71	26	14,683	1.21	44	14,583	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה(3)
0.71	26	14,683	1.21	44	14,583	- בישראל
						סך הכל
1.26	1	318	1.83	1	218	אגרות חוב למסחר
1.26	1	318	1.83	1	218	- בישראל
						סך הכל
2.28	856	150,344	2.75	1,104	160,397	<b>סך כל הנכסים נושאי רבית</b>
		2,783			2,741	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		17,567			20,135	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית(4)
		170,694			183,273	<b>סך כל הנכסים</b>

## נספח 1 -

### שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

#### ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון המיוחסים לפעילות בישראל

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
%-ב			%-ב		
-	-	27,000	0.19	13	28,002
0.72	84	46,601	1.15	151	52,718
0.46	84	73,601	0.81	164	80,720
-	-	171	4.71	1	85
-	-	171	4.71	1	85
0.39	1	1,032	0.36	1	1,103
0.39	1	1,032	0.36	1	1,103
0.14	1	2,944	-	-	4,195
0.14	1	2,944	-	-	4,195
6.43	60	3,734	8.44	78	3,696
6.43	60	3,734	8.44	78	3,696
-	-	25	3.23	1	124
-	-	25	3.23	1	124
0.72	146	81,507	1.09	245	89,923
		70,267			76,835
		2,587			1,847
		6,440			4,288
		160,801			172,893
		9,893			10,380
		170,694			183,273
1.56			1.66		
1.89	710	150,344	2.14	859	160,397
1.89	710	150,344	2.14	859	160,397

#### התחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור

- בישראל

לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל

פקדונות הממשלה

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנק ישראל

- בישראל

סך הכל

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

- בישראל

סך הכל

התחייבויות אחרות

- בישראל

סך הכל

#### סך כל ההתחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית<sup>(6)</sup>

#### סך כל ההתחייבויות

#### סך כל האמצעים ההוניים

#### סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הרבית

תשואה נטו על נכסים נושאים רבית<sup>(7)</sup>

- בישראל

סך הכל

**נספח 1 -**

**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)**

**א. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - נכסים המיוחסים לפעילות בישראל**

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021			לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022			
שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה	הכנסות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	
ב-%			ב-%			
3.50	1,503	85,776	3.75	1,824	97,403	<b>נכסים נושאי רבית</b>
3.50	1,503	85,776	3.75	1,824	97,403	אשראי לציבור <sup>(2)</sup> <sup>(5)</sup>
						- בישראל
						סך הכל
2.76	9	652	4.60	19	826	אשראי לממשלה
2.76	9	652	4.60	19	826	- בישראל
						סך הכל
-	-	2,322	0.07	1	3,013	פקדונות בבנקים
-	-	2,322	0.07	1	3,013	- בישראל
						סך הכל
0.10	24	47,109	0.28	60	43,187	פקדונות בבנק ישראל
0.10	24	47,109	0.28	60	43,187	- בישראל
						סך הכל
-	-	91	0.44	1	455	ניירות ערך שנשאלו או נרכשו במסגרת הסכמי מכר חוזר
-	-	91	0.44	1	455	- בישראל
						סך הכל
0.68	48	14,117	0.97	68	14,074	אגרות חוב מוחזקות לפדיון וזמינות למכירה <sup>(3)</sup>
0.68	48	14,117	0.97	68	14,074	- בישראל
						סך הכל
0.71	1	280	1.67	2	239	אגרות חוב למסחר
0.71	1	280	1.67	2	239	- בישראל
						סך הכל
2.11	1,585	150,347	2.48	1,975	159,197	<b>סך כל הנכסים נושאי רבית</b>
		2,699			2,870	חייבים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית
		17,015			20,325	נכסים אחרים שאינם נושאים רבית <sup>(4)</sup>
		170,061			182,392	<b>סך כל הנכסים</b>

## נספח 1 -

### שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

#### ב. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - התחייבויות והון המיוחסים לפעילות בישראל

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הוצאה	הוצאות רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
ב-%			ב-%		
-	-	27,278	0.09	14	29,530
0.53	126	47,653	0.94	234	49,985
0.34	126	74,931	0.62	248	79,515
1.09	1	184	1.59	1	126
1.09	1	184	1.59	1	126
0.19	1	1,063	0.20	1	984
0.19	1	1,063	0.20	1	984
0.08	1	2,486	0.05	1	4,195
0.08	1	2,486	0.05	1	4,195
3.90	76	3,896	6.81	120	3,526
3.90	76	3,896	6.81	120	3,526
-	-	17	1.02	1	197
-	-	17	1.02	1	197
0.50	205	82,577	0.84	372	88,543
		68,592			76,456
		2,522			1,624
		6,596			5,387
		160,287			172,010
		9,774			10,382
		170,061			182,392
1.61			1.64		
1.84	1,380	150,347	2.01	1,603	159,197
1.84	1,380	150,347	2.01	1,603	159,197

#### התחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור

- בישראל

לפי דרישה

לזמן קצוב

סך הכל

פקדונות הממשלה

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנקים

- בישראל

סך הכל

פקדונות מבנק ישראל

- בישראל

סך הכל

אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים

- בישראל

סך הכל

התחייבויות אחרות

- בישראל

סך הכל

#### סך כל ההתחייבויות נושאות רבית

פקדונות הציבור שאינם נושאים רבית

זכאים בגין כרטיסי אשראי שאינם נושאים רבית

התחייבויות אחרות שאינן נושאות רבית<sup>(6)</sup>

#### סך כל ההתחייבויות

#### סך כל האמצעים ההוניים

#### סך כל ההתחייבויות והאמצעים ההוניים

פער הרבית

תשואה נטו על נכסים נושאים רבית<sup>(7)</sup>

- בישראל

סך הכל

**נספח 1 -**

**שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)**

**ג. יתרות ממוצעות ושיעורי רבית - מידע נוסף על נכסים והתחייבויות נושאי רבית המיוחסים לפעילות בישראל**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
%-ב			%-ב		
1.87	599	127,872	2.21	748	135,270
(0.14)	(23)	65,648	(0.32)	(58)	72,290
1.73			1.89		
8.13	226	11,125	10.24	308	12,026
(6.28)	(120)	7,644	(8.37)	(165)	7,881
1.85			1.87		
1.09	31	11,347	1.46	48	13,101
(0.15)	(3)	8,215	(0.90)	(22)	9,752
0.94			0.56		
2.28	856	150,344	2.75	1,104	160,397
(0.72)	(146)	81,507	(1.09)	(245)	89,923
1.56			1.66		

**מטבע ישראלי לא צמוד**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית

**מטבע ישראלי צמוד למדד**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית

**מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית

**סך פעילות בישראל**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית

לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2021			לששת החודשים שנתיימו ביום 30 ביוני 2022		
שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח	שיעור הכנסה (הוצאה)	הכנסות (הוצאות) רבית	יתרה ממוצעת (1) במיליוני ש"ח
%-ב			%-ב		
1.87	1,195	127,499	2.04	1,378	134,729
(0.16)	(53)	66,412	(0.23)	(83)	70,903
1.71			1.81		
5.82	320	10,989	8.81	519	11,778
(3.73)	(145)	7,773	(6.79)	(262)	7,722
2.09			2.02		
1.18	70	11,859	1.23	78	12,690
(0.17)	(7)	8,392	(0.54)	(27)	9,918
1.01			0.69		
2.11	1,585	150,347	2.48	1,975	159,197
(0.50)	(205)	82,577	(0.84)	(372)	88,543
1.61			1.64		

**מטבע ישראלי לא צמוד**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית

**מטבע ישראלי צמוד למדד**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית

**מטבע חוץ (לרבות מטבע ישראלי צמוד למטבע חוץ)**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית

**סך פעילות בישראל**

סך נכסים נושאי רבית  
סך התחייבויות נושאות רבית  
פער הרבית



## נספח 1 -

### שיעורי הכנסות והוצאות רבית מאוחד וניתוח השינויים בהכנסות והוצאות רבית (המשך)

#### ד. ניתוח השינויים בהכנסות רבית ובהוצאות רבית

לששת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			לשלושת החודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 בהשוואה לתקופה המקבילה אשתקד			
גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(8)</sup>			גידול (קטון) בגלל שינוי <sup>(8)</sup>			
שינויים נטו	מחיר	כמות	שינויים נטו	מחיר	כמות	
במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח			
<b>נכסים נושאי רבית</b>						
אשראי לציבור						
321	103	218	187	45	142	- בישראל
321	103	218	187	45	142	סך הכל
נכסים נושאי רבית אחרים						
69	76	(7)	61	69	(8)	- בישראל
69	76	(7)	61	69	(8)	סך הכל
390	179	211	248	114	134	סך כל הכנסות הרבית
<b>התחייבויות נושאות רבית</b>						
פקדונות הציבור						
14	13	1	13	13	-	- בישראל
108	97	11	67	49	18	לפי דרישה
122	110	12	80	62	18	לזמן קצוב
						סך הכל
התחייבויות נושאות רבית אחרות						
45	26	19	19	8	11	- בישראל
45	26	19	19	8	11	סך הכל
167	136	31	99	70	29	סך כל הוצאות הרבית
223	43	180	149	44	105	סך כל הכנסות הרבית פחות הוצאות הרבית

- (1) על בסיס יתרות פתיחה חודשיות, פרט למגזר שקלי לא צמוד בו מחושבת היתרה הממוצעת על בסיס נתונים יומיים.
- (2) לפני ניכוי היתרה המאזנית הממוצעת של הפרשות להפסדי אשראי לרבות חובות שאינם צוברים הכנסות רבית.
- (3) מהיתרה הממוצעת של אגרות חוב זמינות למכירה נוספה היתרה הממוצעת של רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב, הכלולים בהן במסגרת רווח כולל אחר מצטבר בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן" לשלושה חודשים ולשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 בסך של 149 מיליון ש"ח ו-65 מיליון ש"ח, בהתאמה (לשלושה חודשים ולשישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2021 נכתה יתרה בסך של 74 מיליון ש"ח ו-77 מיליון ש"ח, בהתאמה).
- (4) לרבות מכשירים נגזרים, נכסים אחרים שאינם נושאים רבית ובניכוי הפרשה להפסדי אשראי.
- (5) עמלות בסך של 48 מיליון ש"ח ו-53 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שלושה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 ו-30 ביוני 2021, בהתאמה, וסך של 105 מיליון ש"ח ו-107 מיליון ש"ח נכללו בהכנסות רבית בתקופות של שישה חודשים שנתיים ביום 30 ביוני 2022 ו-30 ביוני 2021, בהתאמה.
- (6) לרבות מכשירים נגזרים.
- (7) תשואה נטו - הכנסות רבית נטו לחלק לסך הנכסים נושאי הרבית, במונחים שנתיים.
- (8) השינוי המיוחס לשינוי בכמות חושב על ידי הכפלת המחיר בתקופה המדווחת בשינוי בכמות בין התקופות להשוואה. השינוי המיוחס לשינוי במחיר חושב על ידי הכפלת הכמות בתקופה הקודמת בשינוי במחיר בין התקופות להשוואה.

## מילון מונחים

<b>א</b>	<b>אינפלציה</b> - היא מונח כלכלי המתאר תהליך של עלייה כללית ומתמשכת של רמת המחירים במדינה או בשוק מסוים. <b>ארגון המדינות המפותחות (OECD)</b> - ארגון, שמרכזו בפריז, המורכב ממדינות שמשקיהן מפותחים. תנאי הקבלה הבסיסיים לארגון הם קבלת עקרונות הדמוקרטיה והשוק החופשי. מטרת הארגון היא להוביל מהלכים של פיתוח כלכלי ושיתוף פעולה עסקי בינלאומי. ישראל התקבלה כחברה בארגון במאי 2010. <b>אשראי חוץ מאזני</b> - התקשרויות למתן אשראי וערבויות (לא כולל מכשירים נגזרים).
<b>ב</b>	<b>באזל</b> - הוראות לניהול הסיכונים של הבנקים שנקבעו על ידי ועדת באזל לפיקוח על הבנקים (BCBS), העוסקת בפיקוח ובקביעת סטנדרטים לפיקוח על בנקים בעולם. הוראות ועדת באזל מהווים קנה מידה (benchmark) לסטנדרטים מובילים שנועדו להבטיח יציבות של מוסדות פיננסיים.
<b>ג</b>	<b>גידור</b> - עסקה פיננסית שמטרתה להגן על משקיע מפני שינויים בערך ההשקעה.
<b>ה</b>	<b>הון עצמי רובד 1</b> - הון על בסיס מתמשך (going concern capital) כולל את ההון המיוחס לבעלי מניות התאגיד הבנקאי בתוספת חלק מהזכויות שאינן מקנות שליטה בהון של חברות בת שאוחדו (זכויות מיעוט) ובניכוי מוניטין, נכסים בלתי מוחשיים אחרים, והתאמות פיקוחיות וניכויים נוספים. <b>הון רובד 2</b> - שכבת הון הנכללת בחישוב ההון הרגולטורי הכשיר. הון רובד 2 הינו הון נחות יותר והוא כולל בעיקר מכשירי הון כשירים שהונפקו על ידי הבנק בעבר אשר נכללים בהון זה בהתאם להוראות המעבר ליישום הוראות באזל 3 וכן מכשירי ההון החדשים הכשירים שמהווים הון המותנה (Contingent Convertible - CoCo). כמו כן, במסגרת הון זה נכללים פריטים נוספים כגון: יתרת ההפרשה הקבוצתית להפסדי אשראי לפני השפעת המס המתייחס עד לתקרה של 1.25% מסך נכסי סיכון האשראי. <b>הון רגולטורי</b> - הון המשמש לחישוב יחס הלימות ההון של הבנק ויחסים רגולטוריים נוספים (כגון: יחס מינוף, ריכוזיות אשראי ועוד), רכיבי הון חשבונאי ומכשירי הון פיקוחי כשירים נוספים (כגון כתבי התחייבות נדחים הכשירים להיכלל כהון רגולטורי).
<b>ה</b>	<b>הסכמי ISDA ונספחי CSA</b> - הסכמי קיזוז שגורמים לתיחום ולמזעור סיכוני האשראי בפעילות זאת, על ידי התחשבות יומית, לרוב, המתבצעת בין הבנק והצד הנגדי בהתאם להסכם.
<b>ח</b>	<b>חבות</b> - סך חשיפות האשראי של הבנק כלפי הלווה או קבוצת לווים כמשמעותה בהוראה 313 להוראות ניהול בנקאי תקין. החבות כוללת, בין היתר, אשראי באחריות הבנק, השקעה בניירות ערך של הלווה, התחייבויות התאגיד הבנקאי לשלם כסף על חשבון הלקוח (לרבות ערבויות ואשראי תעודות) ועסקאות נגזרים מבעבר לדלפק (OTC). <b>חוב בהשגחה מיוחדת</b> - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר הנהלת הבנק רואה צורך להגביר לגביהם את אמצעי המעקב והפיקוח, אם כי אינה צופה להפסדי אשראי בגינם. לחוב/חבות בהשגחה מיוחדת יש חולשות פוטנציאליות שראוי שיקבלו תשומת לב של הנהלה. צורך כזה יתכן שיווצר נוכח שיקולים הקשורים בהפתחויות ענפיות או אזוריות, או נוכח שיקולים ספציפיים הקשורים באינתנותו הפיננסית של החייב, היקף וטיב המידע המצוי בידי התאגיד הבנקאי באשר לחייב ופעילותו העסקית, מצב הבטחונות, פיגורים בפרעון החובות, קשרי החייב עם גופים אחרים הנחשבים כבעייתיים וכו'. <b>חוב בעייתי</b> - חוב בהשגחה מיוחדת, חוב בסיווג נחות, או חוב בסיווג לא צובר, לרבות חוב שאורגן מחדש. <b>חוב בפיגור</b> - פיגור של חוב נקבע בהתייחס לתנאי הפרעון החוזיים שלו. החוב נמצא בפיגור אם כולו או חלקו לא נפרע תוך 30 יום מהמועד שנקבע לפרעונו. לעניין זה, חוב בחשבון עובר ושב ייחשב כחלק של חוב בפיגור, אם חריגות ממסגרות אשראי מאושרות לא תיפרענה תוך 30 יום ממועד היווצרותו, או אם בתוך מסגרת האשראי לא נזקפו לזכות אותו חשבון סכומים עד לכדי כיסוי החוב תוך תקופה שתגדיר הנהלת התאגיד הבנקאי. <b>חוב לא צובר</b> - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר צפוי כי הבנק לא יוכל לגבות את כל הסכומים המגיעים לו לפי התנאים החוזיים של הסכם החוב. <b>חוב נחות</b> - חוב או חבות, לרבות חשיפת אשראי חוץ מאזנית, אשר מוגן באופן לא מספק על ידי השווי הנוכחי המבוסס ויכולת התשלום של החייב או של הביטחון ששועבד, אם קיים. לחוב נחות קיימת חולשה/חולשות מוגדרות היטב, אשר מסכנות את מימוש החוב. חוב נחות מאופיין בכך שקיימת אפשרות ברורה שהתאגיד הבנקאי יספוג הפסד מסוים אם הליקויים לא יתוקנו. <b>חוב שאורגן מחדש</b> - הסדר שלפיו תאגיד בנקאי - משיקולים כלכליים או משפטיים הקשורים במצבו הפיננסי של הלווה - מעניק ללווה, לפי הסכם או על פי דין, תנאים מיוחדים שלא היו ניתנים בנסיבות אחרות ואשר מכוונים לאפשר ללקוח לעמוד בהחזר החוב בתנאי החדשים, למעט הסדר לשינוי בתנאי חוב שבעיקרו משקף תמורות בתנאי האשראי במשק.

**חובות שנכונים על בסיס פרטי** - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם נקבעת בהתאם לבחינה פרטנית של כל חוב ובהתאם לתזרים המזומנים הצפוי המהווה בשיעור הרבית המקורית של החוב, או כאשר החוב מוגדר כחוב מותנה ביטחון, בהתאם לשווי הוגן של הבטחון. לצורך קביעת ההפרשה הנאותה, הבנק בוחן באופן שוטף ובהתאם לנהלים את תיק האשראי במטרה לאתר, מוקדם ככל הניתן, לווים בהם עלתה רמת הסיכון והחשיפה, והזקוקים לתשומת לב ניהולית מיוחדת וליווי צמוד ולסיווג החוב כחוב לא צובר, זאת על רקע מאפייני סיכון או כתוצאה מתנאים כלכליים/משקיים העלולים להשפיע על מצב הלווים, במטרה לשפר את מצבם. ללא הקשר בסיווג בהתאם לקריטריונים האיכותיים שקבע הבנק כאמור לעיל, ההפרשה הפרטנית מבוצעת על כל חוב העולה על 1 מיליון ש"ח המצוי בפיגור של 90 יום.

**חובות שנכונים על בסיס קבוצתי** - חובות אשר ההפרשה להפסדי אשראי בגינם מחושבת עבור קבוצות גדולות של חובות בעלי מאפייני סיכון דומים. ההפרשה הקבוצתית בגין מכשירי האשראי החוץ מאזניים מבוססת על שיעורי ההפרשה שנקבעו עבור האשראי המאזני, תוך התחשבות בשיעור המימוש הצפוי של סיכון האשראי החוץ מאזני.

**חווה SWAP** - סדרת חוזים עתידיים או סדרת חוזי אקדמה למספר תקופות ידוע מראש אשר בהם שני הצדדים מסכימים להחליף זרמי תשלומים על קרן מושגית.

**חווה אקדמה (FORWARD)** - חווה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החווה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חווה זה אינו חווה סטנדרטי ואינו נסחר בשווקי הון מאורגים אלא נעשה לפי צורכי הלקוח.

**חווה עתידית (FUTURE)** - חווה בין שני צדדים למכירת כמות מסוימת של נכס כלשהו במחיר מסוים בזמן נתון במועד ידוע מראש (מועד הפקיעה). החווה קושר קשר מחייב בין הצדדים להסכם. חווה עתידית זה הוא חווה סטנדרטי הנסחר בשווקי הון מאורגים.

**חוזי אופציה** - מתחלקים לחוזי רכש (CALL) ולחוזי מכר (PUT).

חווה רכש הוא הזכות לקנות כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

חווה מכר הוא הזכות למכור כמות מסוימת של נכס מסוים במחיר מימוש עד (אמריקאית)/ב (אירופאית) תאריך מסוים.

**חשבונות חוזרים דביטוריים (חח"ד)** - חשבונות עו"ש שלגביהם קיימות מסגרות אשראי מאושרות מראש החייבות בעמלת הקצאה.

**יחס הלימות ההון** - יחס בין ההון הרגולטורי הכשיר שברשות הבנק לבין נכסים משוקללים בסיכון בגין סיכון אשראי, סיכון שוק וסיכון תפעולי אשר חושבו בהתאם להוראות בנק ישראל ומשקפים את הסיכון הנשקף מהחשיפות בהם נוקט הבנק במהלך הפעילות.

**יחס כיסוי נזילות (LCR)** - יחס כיסוי הנזילות הינו יחס הבוחן אופק של 30 ימים בתרחיש קיצון ונועד להבטיח שלתאגיד בנקאי מלאי של נכסים נזילים באיכות גבוהה שנותן מענה לצורכי הנזילות של התאגיד באופק זמן זה בהתאם לתרחיש הגלום בהוראה.

**יחס מימון יציב נטו (NSFR)** - יחס שנועד לשפר את עמידות פרופיל סיכון הנזילות של התאגידים הבנקאיים בטווח הארוך באמצעות דרישה מתאגידים בנקאיים לשמור על פרופיל מימון יציב, בהתאם להרכב נכסיהם ולפעילויותיהם החוץ מאזניות. היחס מגביל הסתמכות יתר של התאגידים הבנקאיים על מימון סיטונאי קצר טווח. המדידה, הן במאוחד והן בסולו, מתבצעת אחת לרבעון והדרישה לעמוד ביחס של 100%.

**יחס מינוף** - מוגדר כמדידת ההון (המונה) מחולק במדידת החשיפה (המכנה), כאשר היחס מבוסס באחוזים.

**כ** **כוסר החזר** - היכולת של לווה לעמוד בתשלומים שנקבעו להחזר הלוואה.

**כתבי התחייבות נדחים** - כתבי התחייבות שהזכויות לפיהם נדחות מפני תביעותיהם של כל הנושים האחרים של התאגיד הבנקאי, למעט כתבי התחייבויות אחרים מאותו סוג.

**ל** **לווה** - בעל חבות מאזנית או חוץ מאזנית בבנק. לווה עשוי להיות נוטל התחייבות למתן אשראי, ערבות או אשראי בבנק וגם המנפיק של ניירות ערך בהם השקיע הבנק. לצורך בחינת החשיפת הבנק הלווה מוגדר כ"אדם בעל חבות, לרבות בן זוגו וכן מספר לווים, כאשר החזר הצפוי של החבות מתבסס בעיקרו על אותו מקור החזר, ולאף אחד מהם אין מקור משמעותי נוסף להחזר החבות".

**מ** **משך חיים ממוצע (מח"מ)** - הממוצע המשוקלל של זמן פרעון הקרן ותשלומי הרבית של החוב.

**נ** **נגזר אשראי** - חווה המעביר סיכון אשראי מקונה למוכר. נגזרי אשראי יכולים ללוש צורות שונות כמו: אופציות להגנה על כשל אשראי, שטר לכיסוי חלקי של סיכון האשראי, SWAP לכיסוי מלא של הסיכון.

**נגזר מגדר (Hedge)** - נגזר שהנהלת הבנק מייעדת אותו כמגדר ובתנאי שהוא כשיר לכך. זאת כאשר אופי החשיפה לסיכונים של המגדר זהה לאלה של המגודר. הפריט המגודר צריך להיות מזוהה ספציפית.

**ניירות ערך זמינים למכירה** - ניירות ערך שלא סווגו כניירות ערך המוחזקים לפדיון או כניירות ערך למסחר.

**ניירות ערך למסחר (Trading securities)** - ניירות ערך שנרכשו ומוחזקים במטרה למכרם בקרוב (לכן הם מוחזקים לתקופות קצרות). פעילות למסחר מתבטאת בדרך כלל בפעילות ערה של קניות ומכירות ומטרתה בדרך כלל להפיק רווחים ממסחר - הפרשים בין מחירי סווי - ASK, הפרשים בין מחירי retail-I wholesale, שינויים קצרי מועד במחיר וכו'.

**ס** **סיכון אשראי** - הסיכון שצד בעסקה לא יוכל לעמוד בהתחייבויותיו במלואן.

**סינדיקציה** - עסקה שבה מספר מלווים חולקים מתן הלוואה ללווה יחיד, אך כל מלווה מעמיד הלוואה בסכום מסוים ללווה ויש לו את הזכות להיפרע ממנו. לעיתים קרובות, קבוצות של מלווים ממנות יחד אותן הלוואות, כאשר הסכום שהועמד גדול יותר מהנכונות של מלווה יחיד כלשהו להלוות.

**ע** **ערביות להבטחת אשראי** - התחייבויות על חשבון לקוחות מהסוגים הבאים:

1. ערבות, כתב שיפוי או התחייבות אחרת לנותן האשראי או למי שעבר למילוי התחייבותו של מקבל האשראי, לרבות ערבויות ליתרות חוב הנובעות מעסקאות בכרטיסי אשראי;
2. ניכיון משנה שלא על ידי בנק ישראל, כאשר לקונה זכות חזרה אל התאגיד הבנקאי המוכר;
3. ערבות לטובת ספק שירותים או סחורות להבטחת תשלומים בעד השירותים או הסחורות שהוא מספק.
4. ערבות לטובת משכיר ציוד להבטחת תשלומים של שוכר הציוד.

**פ** **פקדונות לזמן קצוב** - פקדונות בהם למפקיד אין זכות וגם הוא אינו מורשה למשוך מהם במשך 6 ימים מיום ההפקדה.

**פקדונות לפי דרישה** - פקדון שאינו פקדון לזמן קצוב.

**ק** **קבוצת לוויים** - הלווה, אדם השולט בו וכל מי שנשלט על ידי אלה, למעט בנקים; כאשר תאגיד נשלט על ידי יותר מאדם אחד, יש לכלול בקבוצת לוויים אחת את אותם שולטים שהתאגיד הנשלט הוא מהותי עבורם (כגון: מבחינה הונית), לרבות התאגיד הנשלט וכל מי שנשלט על ידם. כמו כן, כאשר תאגיד מוחזק על ידי יותר מאדם אחד, מחזיק שאין לו שליטה, שהתאגיד המוחזק הוא מהותי עבורו (כגון: מבחינה הונית), יחד עם התאגיד המוחזק וכן כל מי שנשלט על ידם בקבוצת לוויים אחת.

**ר** **רווח בסיסי למניה** - הרווח הבסיסי למניה יחושב על ידי חלוקת הרווח או ההפסד, המיוחס לבעלי מניות רגילות של החברה האם (המונה), בממוצע משוקלל של מספר המניות הרגילות הקיימות במחזור (המכנה) במהלך התקופה.

**רביית בנק ישראל** - רביית בה בנק ישראל מלווה או לווה כספים ל/מאת התאגידים הבנקאים.

**רביית פריים** - רביית הנקבעת בכל בנק על בסיס רביית בנק ישראל.

**ש** **שווי הוגן** - ערך המשקף את המחיר שלפיו ניתן לממש את הנכס הפיננסי או להעביר את ההתחייבות הפיננסי בעסקה בין קונה מרצון לבין מוכר מרצון. שווי זה נקבע בהתאם להיררכיית השווי ההוגן שנקבעה בתקינה החשבונאית:

רמה 1 - שווי שנקבע בהתאם למחירים הנצפים בשוק;

רמה 2 - שווי שמוערך תוך שימוש בנתונים נצפים;

רמה 3 - שווי המוערך תוך שימוש בטכניקות הערכה שכוללות גם נתונים לא נצפים.

**שווי הוגן ברוטו חיובי** - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים שחייב לבנק הצד הנגדי לו, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

**שווי הוגן ברוטו שלילי** - הסכום הכולל של השווי ההוגן של חוזים, כאשר הבנק חייב כסף לצד הנגדי, מבלי שמביאים בחשבון את הקיזוזים.

**שוק המעו"ף** - שוק של מכשירים פיננסיים נגזרים הנסחרים בבורסה לניירות ערך בתל אביב.

**שיעור התשואה הפנימי (שת"פ)** - מדד לבחינת כדאיות ביצוע השקעות. המדד מצביע על יעילותה ואיכותה של השקעה ספציפית לעומת ערך נוכחי נקי המצביע על ערכה וגודלה. שיעור התשואה הפנימי הינו שיעור הרבית המנכה את תזרימי המזומנים הצפויים מהמכשיר הפיננסי אל היתרה המאזנית בדוח הכספי.

**שיעור התשואה להון** - התשואה להון הינה הרווח הנקי המיוחס לבעלי מניות הבנק מחולק בהון הממוצע המיוחס לבעלי מניות הבנק.

**ת** **תהליך הסקירה הפיקוחי SREP (Supervisory Review Process)** - התהליך נועד להבטיח, כי התאגידים הבנקאיים יקצו הון הולם על מנת לתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכמו כן לעודד את התאגידים הבנקאיים לפתח להשתמש בטכניקות משופרות לניהול סיכונים לצורך ניטור וניהול סיכונם.

**תוצר מקומי גולמי (תמ"ג)** - סך הסחורות והשירותים שיוצרו בתוך מדינה מסוימת במהלך תקופה נתונה, במונחים כספיים. התוצר שווה גם לסך תשלומי השכר ורווחי הפירמות.

**תשואה לפדיון** - התשואה שתתקבל מאיגרת חוב (או מכל מכשיר חוב אחר) אם היא תוחזק עד לפדיונה הסופי, ואם כל התקבולים ממנה (קרן ורביית) יישאו אותו שיעור תשואה. ידועה גם כתשואה הפנימית של איגרת חוב ומוצגת בדרך כלל במונחים של רביית שנתית אפקטיבית.

**ABC** **ICAAP - Internal Capital Adequacy Assessment Process** - תהליך פנימי להערכת הלימות ההון ולקביעת האסטרטגיה להבטחת הלימות ההון של תאגידים בנקאיים. תהליך זה נועד להבטיח, כי יוחזק על ידי התאגידים הבנקאיים הון הולם שיתמוך בכל הסיכונים הגלומים בעסקיהם, וכן שיפותחו וינקטו על ידם תהליכים נאותים לניהול הסיכונים. התהליך משלב, בין היתר, קביעה של יעדי הון, תהליכי תכנון הון ובחינת מצב ההון במגוון תרחישי קיצון.

**FATCA - Foreign Accounts Tax Compliance Act** - חוק אמריקאי הנועד לשיפור אכיפת המס, קובע כי גופים פיננסיים מחוץ לארה"ב חייבים בדיווח לרשות המס האמריקאית על חשבונות המנוהלים אצלם ושייכים למי שחייב בדיווח גם אם הוא לא תושב ארה"ב.

---

**LDC - Less Developed Countries** - ארצות המסווגות על ידי הבנק העולמי כבעלות הכנסה נמוכה או בינונית.

**LTV - Loan To Value Ratio** - היחס בין סכום ההלוואה (לרבות מסגרת מאושרת שטרם נוצלה), לבין שווי הנכס המשועבד (לפי חלקו של התאגיד הבנקאי בשעבוד).

**Middle Market** - פעילות מסחרית המבוצעת מול לקוחות בסדר גודל בינוני.

**VAR - Value at Risk** - מודל למדידת ההפסד המקסימאלי הצפוי בשל התממשות סיכוני השוק בתקופת זמן נתונה וברמת ביטחון סטטיסטית קבועה מראש. השימוש בשיטה זו מצריך שיערוך שוטף של כל הפוזיציות של התאגיד בהתבסס על השווי ההוגן של הנכסים וההתחייבויות. מטרת המודל הינן לאמוד את הסיכונים שהמוסדות הפיננסיים חשופים להם, וכן להחזיק הון הולם לכיסוי הפסדים הנובעים מהתממשותם של סיכוני השוק בפעילויות שונות.

**WARM - Weighted Average Remaining Maturity** - שיטה זו הינה מתודולוגיה המבוססת שיעורי הפסד היסטוריים (Loss Rate) על בסיס מחיקות חשבונאיות שבוצעו לאורך ההיסטוריה ביחס ליתרות האשראי הממוצעות. לצורך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בהתאם לשיטה זו, הבנק מפלח את האשראי העסקי ל-6 ענפי משק מרכזיים תוך חלוקה לאשראי תקין ואשראי בעייתי.

---

## אינדקס

54,12	מדד המחירים לצרכן	מ	57	אומדנים חשבונאיים קריטיים	א
44	מדינות זרות		9	אסטרטגיה עסקית	
69	מדיניות חשבונאית		90	אקטואריה	
35	מדיניות ניהול סיכונים		163,94,24,9	באזל	ב
81,43	מוסדות פיננסיים זרים		58	בקרות	
67	מזומנים ושווי מזומנים		163,104,77,54	גידור	ג
51	מימון ממונף		63	דוח רווח והפסד	ד
98,26	מינוף		64	דוח על הרווח הכולל	
136,18	מסגרות אשראי		66	דוח על השינויים בהון	
55	מפקידים גדולים		67	דוח תזרים מזומנים	
164,104,54	נגזרים	נ	62	דוח רואי החשבון המבקרים	
99,55	נדילות		100,27	דיבידנדים ומדיניות חלוקת רווח	
164,81,20	ניירת ערך		94,24	הון והלימות הון	ה
36	ניתוח תרחישי קיצון		66	הון מניות	
95,26	נכסי סיכון		163,95,24	הון עצמי רובד 1	
164,122,85,37	סיכון אשראי	ס	163,95,26	הון רובד 2	
55	סיכון נדילות		10	היבטי סביבה, חברה וממשל (ESG)	
52	סיכון רבית		135,111,85,45,40	הלוואות לדיור	
52	סיכון שוק		163,131,71,39	הסדרי חוב וארגון מחדש של חובות בעייתיים	
56,9	סיכונים אחרים		17	הפרשה למסים על הרווח	
16	עמלות	ע	85,73,57,40,16	הפרשה להפסדי אשראי	
40	ענפי משק		164,122		
150	עסקאות עם צדדים קשורים		163,125,85,71,37	חובות בעייתיים	ח
166,52	ערך בסיכון (VAR)		163,125,85,71,37	חובות לא צוברים	
89,55,22	פקדונות הציבור	פ	164,95,24	יחסי הון	י
90	פנסיה		164,99,55	יחס כיסוי נדילות	
165,8	רווח למניה	ר	164,100,55	יחס מימון יציב נטו (NSFR)	
165,140	שווי הוגן	ש	94,24	יעד הון	
166,73,57	שיטת WARM		20	לווים גדולים	ל
35	תיאבון לסיכון	ת	111,30,28,6	לקוחות עסקיים	
164,81	תיק למסחר		111,32,28,6	לקוחות קמעונאיים	
165,14	תשואה להון		65	מאזן	מ
			111,28	מגזרי פעילות	