

## דוחות כספיים

60	דוח סקירה של רואי החשבון המבקרים
61	דוח רווח והפסד
62	דוח על הרווח הכולל
63	מאזן
64	דוח על השינויים בהון
65	דוח על תזרימי המזומנים
67	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 31 במרס 2023 ואת הדוחות התמציתיים ביניים המאוחדים על רווח והפסד, הרווח הכולל, השינויים בהון ותזרימי המזומנים לתקופה של שלושה חודשים שהסתיימה באותו תאריך. הדירקטוריון והנהלה אחראים לעריכה ולהצגה של מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתאם לכללי חשבונאות מקובלים בישראל (ISRAELI GAAP) לדיווח כספי לתקופות ביניים ובהתאם להוראות המפקח על הבנקים והנחיותיו. אחריותנו היא להביע מסקנה על מידע כספי לתקופת ביניים זו בהתבסס על סקירתנו.

### היקף הסקירה

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

17 במאי 2023

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	שלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		באור	
	2022 (מבוקר)	2022 (לא מבוקר)		
5,161	871	2,176	2	הכנסות רבית
1,358	127	901	2	הוצאות רבית
3,803	744	1,275		הכנסות רבית, נטו
123	-	72	6,12	הוצאות בגין הפסדי אשראי
3,680	744	1,203		הכנסות רבית, נטו לאחר הוצאות בגין הפסדי אשראי
				<b>הכנסות שאינן מרבית</b>
113	34	36	3	הכנסות מימון שאינן מרבית
1,489	384	388		עמלות
9	8	1		הכנסות אחרות
1,611	426	425		סך כל ההכנסות שאינן מרבית
				<b>הוצאות תפעוליות ואחרות</b>
1,680	414	449		משכורות והוצאות נלוות
332	81	84		אחזקה ופחת בנינים וציוד
113	27	30		הפחתות וירידת ערך של נכסים בלתי מוחשיים
630	162	161		הוצאות אחרות
2,755	684	724		סך כל ההוצאות התפעוליות והאחרות
2,536	486	904		רווח לפני מסים
884	169	315		הפרשה למסים על הרווח
1,652	317	589		רווח לאחר מסים
74	17	65		חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
				<b>רווח נקי:</b>
1,726	334	654		לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(12)	(23)		המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	322	631		המיוחס לבעלי מניות הבנק
				<b>רווח בסיסי למניה המיוחס לבעלי מניות הבנק:</b>
16.62	3.21	6.29		רווח נקי למניה בת 0.05 ש"ח

בשקלים חדשים

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

  
נחמן ניצן  
סמנכ"ל, חשבונאי ראשי

  
סמדר ברבר-צדיק  
מנהל כללי

  
רון לבקוביץ  
יו"ר הדיקטוריון

תאריך אישור הדוחות הכספיים: 17 במאי 2023

## דוח מאוחד על הרווח הכולל<sup>(1)</sup>

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2022	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,726	334	654	רווח נקי לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(59)	(12)	(23)	רווח נקי המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,667	322	631	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
			רווח (הפסד) כולל אחר, לפני מסים:
(441)	(216)	(30)	התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן נטו
235	131	(3)	התאמות של התחייבויות בגין הטבות לעובדים <sup>(2)</sup>
(206)	(85)	(33)	הפסד כולל אחר, לפני מסים
71	30	11	השפעת המס המתייחס
(135)	(55)	(22)	הפסד כולל אחר לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה, לאחר מסים
(13)	(5)	2	בניכוי רווח (הפסד) כולל אחר המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(122)	(50)	(24)	הפסד כולל אחר המיוחס לבעלי מניות הבנק, לאחר מסים
1,591	279	632	הרווח הכולל לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(46)	(7)	(25)	הרווח הכולל המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
1,545	272	607	הרווח הכולל המיוחס לבעלי מניות הבנק

(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		31 במרס		באור	
2022	2022	2023	2023		
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)		
<b>נכסים</b>					
57,130	53,979	<b>57,763</b>			מזומנים ופקדונות בבנקים
16,010	14,850	<b>19,756</b>	5		ניירות ערך <sup>(4)</sup>
12	322	<b>45</b>			ניירות ערך שנשאלו
117,156	107,342	<b>119,769</b>	6,12		אשראי לציבור
(1,195)	(1,088)	<b>(1,267)</b>	6,12		הפרשה להפסדי אשראי
115,961	106,254	<b>118,502</b>			אשראי לציבור, נטו
866	843	<b>935</b>			אשראי לממשלה
687	740	<b>730</b>			השקעה בחברה כלולה
902	912	<b>899</b>			בנינים וציוד
317	297	<b>307</b>			נכסים בלתי מוחשיים
2,825	2,332	<b>4,047</b>	10		נכסים בגין מכשירים נגזרים
1,245	1,484	<b>1,328</b>			נכסים אחרים <sup>(2)</sup>
<b>195,955</b>	<b>182,013</b>	<b>204,312</b>			סך כל הנכסים
<b>התחייבויות והון</b>					
168,269	154,038	<b>173,390</b>	7		פקדונות הציבור
4,821	6,504	<b>5,481</b>			פקדונות מבנקים
237	476	<b>828</b>			פקדונות הממשלה
4,749	3,675	<b>4,770</b>			אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
2,322	2,360	<b>3,572</b>	10		התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
4,522	4,672	<b>4,882</b>			התחייבויות אחרות <sup>(1)</sup> <sup>(3)</sup>
184,920	171,725	<b>192,923</b>			סך כל ההתחייבויות
10,559	9,851	<b>10,888</b>			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
476	437	<b>501</b>			זכויות שאינן מקנות שליטה
11,035	10,288	<b>11,389</b>			סך כל ההון
<b>195,955</b>	<b>182,013</b>	<b>204,312</b>			סך כל ההתחייבויות וההון

(1) מזה: הפרשה להפסדי אשראי בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים בסך של 129 מיליון ש"ח, 134 מיליון ש"ח ו-117 מיליון ש"ח ב-31.3.23, 31.3.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(2) מזה: נכסים אחרים הנמדדים בשווי הוגן בסך של 15 מיליון ש"ח, 261 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-31.3.23, 31.3.22 ו-31.12.22, בהתאמה.

(3) מזה: התחייבויות אחרות הנמדדות בשווי הוגן בסך של 21 מיליון ש"ח, 435 מיליון ש"ח ו-26 מיליון ש"ח ב-31.3.23, 31.3.22 ו-31.12.22, 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 31 במרס 2023 (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>
11,035	476	10,559	9,935	(303)	927
(10)	-	(10)	(10)	-	-
11,025	476	10,549	9,925	(303)	927
654	23	631	631	-	-
(268)	-	(268)	(268)	-	-
(22)	2	(24)	-	(24)	-
11,389	501	10,888	10,288	(327)	927

יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)  
 התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה בחברה כלולה\*  
 יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2023 לאחר יישום לראשונה רווח נקי בתקופה דיבידנד  
 רווח (הפסד) כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
 יתרה ליום 31 במרס 2023

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 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
(48)	(4)	(44)	(44)	-	-
10,389	430	9,959	9,213	(181)	927
334	12	322	322	-	-
(380)	-	(380)	(380)	-	-
(55)	(5)	(50)	-	(50)	-
10,288	437	9,851	9,155	(231)	927

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)  
 התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה\*  
 יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה רווח נקי בתקופה דיבידנד  
 הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
 יתרה ליום 31 במרס 2022

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (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
(48)	(4)	(44)	(44)	-	-
10,389	430	9,959	9,213	(181)	927
1,726	59	1,667	1,667	-	-
(945)	-	(945)	(945)	-	-
(135)	(13)	(122)	-	(122)	-
11,035	476	10,559	9,935	(303)	927

יתרה ליום 31 בדצמבר 2021  
 התאמה ליתרת הפתיחה, נטו ממס בשל השפעת יישום לראשונה\*  
 יתרה מתואמת ליום 1 בינואר 2022 לאחר יישום לראשונה רווח נקי בשנת החשבון דיבידנד  
 הפסד כולל אחר, נטו לאחר השפעת המס  
 יתרה ליום 31 בדצמבר 2022

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

- (1) כולל פרמיה על מניות בסך 313 מיליון ש"ח (משנת 1992 ואילך).  
 (2) כולל סך של 2,391 מיליון ש"ח שאינם ניתנים לחלוקה כדיבידנד.  
 הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

## דוח מאוחד על תזרימי המזומנים

(במיליוני ש"ח)

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
1,726	334	654	<b>תזרימי מזומנים מפעילות שוטפת:</b>
			רווח נקי לתקופה
			<b>התאמות הדרושות כדי להציג את המזומנים מפעילות (לפעילות) שוטפת:</b>
(74)	(17)	(65)	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה
65	16	16	פחת על בנינים וציוד
113	27	30	הפחתות של נכסים בלתי מוחשיים
(8)	(8)	-	רווח ממימוש בנינים וציוד
123	-	72	הוצאות בגין הפסדי אשראי
46	(2)	12	הפסד (רווח) ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר והפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
(1)	(3)	4	הפסד (רווח) שמומש ושטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של ניירות ערך למסחר
79	7	7	הפסד שטרם מומש מהתאמות לשווי הוגן של מניות שאינן למסחר
(60)	(20)	(33)	מסים נדחים, נטו
61	17	14	תכניות פיצויים ופנסיה להטבה מוגדרת
1,408	262	273	התאמות בגין הפרשי שער
118	-	21	דיבידנד שהתקבל מחברה כלולה
			<b>שינוי נטו בנכסים שוטפים:</b>
207	(47)	(351)	ניירות ערך למסחר
309	31	(60)	נכסים אחרים
(826)	(504)	(1,279)	נכסים בגין מכשירים נגזרים
			<b>שינוי נטו בהתחייבויות שוטפות:</b>
(271)	(237)	348	התחייבויות אחרות
284	321	1,250	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
131	85	17	הפרשי צבירה שנכללו בפעולות השקעה ומימון
3,430	262	930	מזומנים נטו מפעילות שוטפת
			<b>תזרימי מזומנים לפעילות השקעה:</b>
(331)	182	151	שינוי בפקדונות בבנקים
833	523	(33)	שינוי בניירות ערך שנשאלו
(11,872)	(3,168)	(1,209)	שינוי באשראי לציבור
(52)	(32)	(69)	שינוי באשראי לממשלה
(6,481)	(1,890)	(8,584)	רכישת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
359	255	259	תמורה מפדיון אגרות חוב מוחזקות לפדיון
1,834	791	793	תמורה ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה ומניות שאינן למסחר
1,464	103	4,068	תמורה מפדיון אגרות חוב זמינות למכירה
(41)	(2)	(13)	רכישת בנינים וציוד
12	12	-	תמורה ממימוש בנינים, ציוד ונכסים אחרים
(130)	(22)	(20)	השקעה בנכסים בלתי מוחשיים
(14,405)	(3,248)	(4,657)	מזומנים נטו לפעילות השקעה

בבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
10,386	(532)	<b>3,515</b>	<b>תזרימי מזומנים מפעילות (לפעילות) מימון:</b>
(416)	1,360	<b>599</b>	שינוי בפקדונות הציבור
(192)	(1,002)	<b>553</b>	שינוי בפקדונות מבנקים
1,669	300	-	שינוי בפקדונות הממשלה
(465)	(18)	<b>(19)</b>	תמורה מהנפקת אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
(945)	(380)	<b>(268)</b>	פדיון אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
10,037	(272)	<b>4,380</b>	דיבידנד ששולם לבעלי המניות
(938)	(3,258)	<b>653</b>	מזומנים נטו מפעילות (לפעילות) מימון
55,992	55,992	<b>55,423</b>	גידול (קיסון) במזומנים
369	50	<b>131</b>	יתרת מזומנים לתחילת השנה
55,423	52,784	<b>56,207</b>	השפעת תנועות בשער החליפין על יתרות מזומנים
			יתרת מזומנים לסוף התקופה
			<b>רביית דיבידנד ומסים ששולמו ו/או התקבלו:</b>
4,674	891	<b>2,007</b>	רביית שהתקבלה
(907)	(72)	<b>(668)</b>	רביית ששולמה
21	7	<b>7</b>	דיבידנדים שהתקבלו
(813)	(185)	<b>(361)</b>	מסים על הכנסה ששולמו
44	39	<b>44</b>	מסים על הכנסה שהתקבלו

הבאורים לתמצית הדוחות הכספיים מהווים חלק בלתי נפרד מהם.



# באורים לדוחות הכספיים

## באור 1 - עיקרי המדיניות החשבונאית

### א. כללי

הבנק הבינלאומי הראשון לישראל בע"מ (להלן - "הבנק") הינו תאגיד בנקאי בישראל. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים של הבנק ליום 31 במרס 2023 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 שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 והבאורים הנלווים להם (להלן - "הדוחות השנתיים").

המדיניות החשבונאית של הקבוצה בתמצית דוחות כספיים ביניים מאוחדים אלה, הינה המדיניות שיושמה בדוחות השנתיים. בהתאם להנחיות המפקח על הבנקים, פרסום תמצית הדוחות הכספיים הוא על בסיס דוחות מאוחדים בלבד. תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים אושרה לפרסום על ידי דירקטוריון הבנק ביום 17 במאי 2023.

### ב. שימוש באומדנים

בעריכת תמצית הדוחות הכספיים ביניים המאוחדים נדרשת הנהלת הבנק להשתמש בשיקול דעת בהערכות אומדנים והנחות, אשר משפיעים על יישום המדיניות ועל הסכומים של נכסים והתחייבויות, הכנסות והוצאות. יובהר שהתוצאות בפועל עלולות להיות שונות מאומדנים אלה. שיקול הדעת והאומדנים של ההנהלה, בעת יישום המדיניות החשבונאית של הקבוצה וההנחות העיקריות ששימשו בהערכות הכרוכות באי ודאות, הינם עקביים עם אלו ששימשו בעריכת הדוחות הכספיים השנתיים. האומדנים וההנחות שבבסיסם נסקרים באופן שוטף. שינויים באומדנים חשבונאיים מוכרים בתקופה שבה תוקנו האומדנים ובכל תקופה עתידית מושפעת.

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

#### 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 והביניים המתחילות לאחר ה-15 בדצמבר 2022. ישויות אחרות יישמו את ההוראות של העדכון במועד היישום לראשונה של עדכון התקינה 13-2016. בשלב זה טרם נקבע מועד לתחילת היישום בבנקים בישראל. הבנק לומד את דרישות התקן ובוחן את ההשפעה של ההוראות החדשות על דוחותיו הכספיים.

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

<b>לשלושת החודשים שנתיים</b>		
<b>ביום 31 במרס</b>		
<b>2022</b>	<b>2023</b>	
(לא מבוקר)		
		<b>א. הכנסות רבית<sup>(1)</sup></b>
828	1,596	מאשראי לציבור
7	6	מאשראי לממשלה
-	20	מפקדונות בבנקים
11	420	מפקדונות בבנק ישראל וממזומנים
25	134	מאגרות חוב
871	2,176	סך כל הכנסות הרבית
		<b>ב. הוצאות רבית</b>
84	828	על פקדונות הציבור
-	2	על פקדונות הממשלה
1	7	על פקדונות מבנקים
-	1	על פקדונות מבנק ישראל
42	63	על אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים
127	901	סך כל הוצאות הרבית
744	1,275	סך כל הכנסות הרבית, נטו
		<b>ג. פירוט השפעה נטו של מכשירים נגזרים מגדרים על הכנסות רבית</b>
(12)	21	הכנסות (הוצאות) רבית <sup>(2)</sup>
		<b>ד. פירוט הכנסות רבית על בסיס צבירה מאגרות חוב</b>
10	21	מוחזקות לפדיון
14	110	זמינות למכירה
1	3	למסחר
25	134	סך הכל כלול בהכנסות רבית

(1) כולל השפעת יחסי גידור.

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

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

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	
(לא מבוקר)		
<b>א. הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר</b>		
		<b>1. מפעילות במכשירים נגזרים</b>
271	295	סך הכל מפעילות במכשירים נגזרים <sup>(1)</sup>
		<b>2. מהשקעה באגרות חוב</b>
7	6	רווחים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
-	(3)	הפסדים ממכירת אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
-	(8)	הפרשה לירידת ערך בגין אגרות חוב זמינות למכירה <sup>(2)</sup>
7	(5)	סך הכל מהשקעה באגרות חוב
(262)	(273)	<b>3. הפרשי שער, נטו</b>
		<b>4. מהשקעה במניות</b>
(5)	(7)	הפסדים ממכירת מניות שאינן למסחר
17	9	דיבידנד ממניות שאינן למסחר
(7)	(7)	הפסדים שטרם מומשו <sup>(3)</sup>
5	(5)	סך הכל מהשקעה במניות
21	12	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות שאינן למטרות מסחר

- (1) למעט השפעת יחסי גידור.  
 (2) סווג מחדש מרווח כולל אחר מצטבר.  
 (3) לרבות רווחים והפסדים ממדידה לפי שווי הוגן של מניות שמתקיים לגביהן שווי הוגן זמין וכן התאמות של מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין.

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		
2022	2023	
(לא מבוקר)		
<b>ב. הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר<sup>(3)</sup></b>		
10	28	הכנסות נטו בגין מכשירים נגזרים אחרים
4	(3)	רווחים (הפסדים) שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של אג"ח למסחר, נטו <sup>(1)</sup>
(1)	(1)	הפסדים שמומשו ושטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן של מניות למסחר, נטו <sup>(2)</sup>
13	24	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר <sup>(4)</sup>
34	36	סך הכל הכנסות מימון שאינן מרבית
<b>פירוט על הכנסות (הוצאות) מימון שאינן מרבית בגין פעילויות למטרת מסחר לפי חשיפת סיכון</b>		
(10)	7	חשיפת רבית
2	1	חשיפה למניות
21	16	חשיפת מטבע חוץ
13	24	סך הכל

- (1) אין רווחים/הפסדים הקשורים לאגרות חוב למסחר שעדיין מוחזקות ליום המאזן.  
 (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 שנתיימו ביום 31 במרס 2023</b>					
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)
(24)	2	(22)	(2)	(20)	שינוי נטו במהלך התקופה
(327)	(26)	(353)	(111)	(242)	יתרה ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)
<b>לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022</b>					
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(50)	(5)	(55)	87	(142)	שינוי נטו במהלך התקופה
(231)	(20)	(251)	(177)	(74)	יתרה ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)
<b>לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022</b>					
(181)	(15)	(196)	(264)	68	יתרה ליום 31 בדצמבר 2021 (מבוקר)
(122)	(13)	(135)	155	(290)	שינוי נטו בשנת 2022
(303)	(28)	(331)	(109)	(222)	יתרה ליום 31 בדצמבר 2022 (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 2022 (מבוקר)			לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס (לא מבוקר)					
			2022			2023		
לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס	לאחר מס	השפעת מס	לפני מס
(505)	262	(767)	(216)	113	(329)	15	(8)	23
215	(111)	326	74	(39)	113	(35)	18	(53)
(290)	151	(441)	(142)	74	(216)	(20)	10	(30)
143	(73)	216	82	(41)	123	(3)	2	(5)
12	(7)	19	5	(3)	8	1	(1)	2
155	(80)	235	87	(44)	131	(2)	1	(3)
(13)	7	(20)	(5)	3	(8)	2	(1)	3
(122)	64	(186)	(50)	27	(77)	(24)	12	(36)

**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  
רווחים (הפסדים) 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

(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)

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
3,181	3,181	-	-	180	3,001	של ממשלת ישראל
83	83	-	-	5	78	של מוסדות פיננסיים בישראל
86 <sup>(5)</sup>	86	-	5	1	90	של אחרים בישראל
3,350	3,350	-	5	186	3,169	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
8,199	8,500	-	6	307	8,199	של ממשלת ישראל
6,721	6,754	-	1	34	6,721	של ממשלות זרות
270	290	-	-	20	270	של מוסדות פיננסיים בישראל
355	363	-	-	8	355	של מוסדות פיננסיים זרים
36	39	-	-	3	36	של אחרים בישראל
38	39	-	-	1	38	של אחרים זרים
15,619	15,985	-	7 <sup>(2)</sup>	373 <sup>(2)</sup>	15,619	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	ג. השקעה במניות שאינן למסחר
413	359	-	64 <sup>(3)</sup>	10 <sup>(3)</sup>	413	מניות שאינן למסחר
212	208	-	5 <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	212	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
19,201	19,694	-	76	569	19,201	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר						
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	ד. ניירות ערך למסחר
373	373	-	-	-	373	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	מניות
374	374	-	-	-	374	סך כל ניירות הערך למסחר
19,575	20,068	-	76	569	19,575	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) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 6 מיליון ש"ח.

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

31 במרס 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>	א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
2,128	2,128	-	24	41	2,111	של ממשלת ישראל
54	54	-	-	-	54	של מוסדות פיננסיים בישראל
136 <sup>(5)</sup>	136	-	16	-	152	של אחרים בישראל
2,318	2,318	-	40	41	2,317	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	ב. אגרות חוב זמינות למכירה
8,789	8,877	-	55	143	8,789	של ממשלת ישראל
1,909	1,924	-	-	15	1,909	של ממשלת זרות
187	189	-	-	2	187	של מוסדות פיננסיים בישראל
251 <sup>(6)</sup>	257	-	-	6	251	של מוסדות פיננסיים זרים
183	183	-	2	2	183	של אחרים בישראל
41	41	-	-	-	41	של אחרים זרים
11,360	11,471	-	57 <sup>(2)</sup>	168 <sup>(2)</sup>	11,360	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	ג. מניות שאינן למסחר
891	704	-	189 <sup>(3)</sup>	2 <sup>(3)</sup>	891	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
182	165	-	17 <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	182	
14,569	14,493	-	286	211	14,568	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

אגרות חוב למסחר						
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	ד. אגרות חוב למסחר
281	281	-	1	1	281	אגרות חוב של ממשלת ישראל
281	281	-	1 <sup>(3)</sup>	1 <sup>(3)</sup>	281	סך כל אגרות החוב למסחר
14,850	14,774	-	287	212	14,849	סך כל ניירות הערך

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

- נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- נדקפו לדוח רווח והפסד.
- 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.
- כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 3 מיליון ש"ח.
- כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משוּבץ בשווי של 17 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי הוגן תוך זקיפת השינויים בשווי לרווח והפסד.

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

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)						א. אגרות חוב המוחזקות לפדיון
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם הוכרו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
2,941	2,941	-	-	179	2,762	של ממשלת ישראל
89	89	-	-	4	85	של מוסדות פיננסיים בישראל
108 <sup>(5)</sup>	108	-	5	-	113	של אחרים בישראל
3,138	3,138	-	5	183	2,960	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון

רווח כולל אחר מצטבר						ב. אגרות חוב זמינות למכירה
הערך במאזן	עלות מופחתת	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים	הפסדים	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
8,041	8,303	-	47	309	8,041	של ממשלת ישראל
3,683	3,722	-	-	39	3,683	של ממשלות זרות
228	247	-	-	19	228	של מוסדות פיננסיים בישראל
360 <sup>(6)</sup>	372	-	1	13	360	של מוסדות פיננסיים זרים
61	65	-	-	4	61	של אחרים בישראל
28	28	-	-	-	28	של אחרים זרים
12,401	12,737	-	48 <sup>(2)</sup>	384 <sup>(2)</sup>	12,401	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

השקעה במניות שאינן למסחר						ג. השקעה במניות שאינן למסחר
הערך במאזן	עלות	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)(4)</sup>	
444	389	-	65 <sup>(3)</sup>	10 <sup>(3)</sup>	444	מניות שאינן למסחר
204	198	-	6 <sup>(3)</sup>	- <sup>(3)</sup>	204	מזה: מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין
15,805	16,264	-	118	577	15,805	סך כל ניירות הערך שאינם למסחר

ניירות ערך למסחר						ד. ניירות ערך למסחר
הערך במאזן	עלות מופחתת (במניות עלות)	יתרת הפרשה להפסדי אשראי	רווחים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	הפסדים שטרם מומשו מהתאמות לשווי הוגן	שווי הוגן <sup>(1)</sup>	
26	26	-	-	-	26	אגרות חוב של ממשלת ישראל
1	1	-	-	-	1	מניות
27	27	-	-	-	27	סך כל ניירות הערך למסחר
16,010	16,291	-	118	577	15,832	סך כל ניירות הערך

הערות: פירוט תוצאות הפעילות מהשקעות באגרות חוב ובמניות - ראה באורים 2 ו-3.

- (1) נתוני שווי הוגן המבוססים על שערי בורסה, לא בהכרח משקפים את המחיר שיתקבל ממכירת ניירות ערך בהיקפים גדולים.
- (2) כלולים בהון בסעיף "התאמות בגין הצגת אגרות חוב זמינות למכירה לפי שווי הוגן".
- (3) נזקפו לדוח רווח והפסד.
- (4) לגבי מניות שלא מתקיים לגביהן שווי הוגן זמין בטור זה מוצגת עלות בניכוי ירידת ערך, מותאמת מעלה או מטה למחירים נצפים בעסקאות רגילות בהשקעות דומות או זהות של אותו מנפיק.
- (5) כולל אגרות חוב בעייתיות שצוברות הכנסות רבית בסך של 6 מיליון ש"ח.
- (6) כולל ניירות ערך הכוללים נגזר משובץ בשווי של 18 מיליון ש"ח הנמדדים לפי שווי 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 הנמצאות בפוזיצית הפסד שטרם מומש

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% <sup>(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו 0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% <sup>(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו 0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	
41	20	21	292	139	-	139	2,614	אגרות חוב המוחזקות לפדיון <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	5	-	5	58	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	1	-	1	18	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	1	-	1	18	של אחרים בישראל
41	20	21	292	145	-	145	2,690	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
166	-	166	2,134	141	-	141	6,727	אגרות חוב זמינות למכירה
7	-	7	533	27	-	27	5,294	של ממשלת ישראל
2	-	2	24	18	-	18	246	של ממשלות זרות
5	-	5	80	3	-	3	128	של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	1	6	2	-	2	30	של מוסדות פיננסיים זרים
-	-	-	-	1	-	1	23	של אחרים בישראל
-	-	-	-	1	-	1	23	של אחרים זרים
181	-	181	2,777	192	-	192	12,448	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% <sup>(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו 0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% <sup>(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו 0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	
-	-	-	-	41	-	41	990	אגרות חוב המוחזקות לפדיון של ממשלת ישראל <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	143	-	143	5,552	אגרות חוב זמינות למכירה
-	-	-	-	15	-	15	1,833	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	2	-	2	132	של ממשלות זרות
4	-	4	49	2	-	2	142	של מוסדות פיננסיים בישראל
-	-	-	-	2	-	2	67	של מוסדות פיננסיים זרים
4	-	4	49	164	-	164	7,726	של אחרים בישראל
4	-	4	49	164	-	164	7,726	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
12 חודשים ומעלה <sup>(2)</sup>				פחות מ-12 חודשים <sup>(1)</sup>				
סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% <sup>(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו 0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	סך הכל	הפסדים שטרם מומשו 20-40% <sup>(4)</sup>	הפסדים שטרם מומשו 0-20% <sup>(3)</sup>	שווי הוגן	
40	19	21	296	139	-	139	2,466	אגרות חוב המוחזקות לפדיון <sup>(5)</sup>
-	-	-	-	4	-	4	62	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	4	-	4	62	של מוסדות פיננסיים בישראל
40	19	21	296	143	-	143	2,528	סך כל אגרות החוב המוחזקות לפדיון
134	-	134	1,631	175	-	175	4,288	אגרות חוב זמינות למכירה
2	-	2	619	37	-	37	3,064	של ממשלת ישראל
-	-	-	-	19	-	19	228	של ממשלות זרות
9	-	9	115	4	-	4	137	של מוסדות פיננסיים בישראל
1	-	1	6	3	-	3	48	של מוסדות פיננסיים זרים
146	-	146	2,371	238	-	238	7,765	של אחרים בישראל
146	-	146	2,371	238	-	238	7,765	סך כל אגרות החוב הזמינות למכירה

- (1) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך פחות מ-12 חודשים.
- (2) השקעות שהיו בפוזיצית הפסד שטרם מומש מתמשכת במשך 12 חודשים ומעלה.
- (3) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה עד 20% מהעלות המופחתת שלהן.
- (4) השקעות שההפסד שטרם מומש בגין מהווה מ-20% ועד 40% מהעלות המופחתת שלהן.
- (5) יתרת העלות המופחתת של אגרות החוב המוחזקות לפדיון מסתכמת ב-3,168 מיליון ש"ח (31.3.22 - 1,031 מיליון ש"ח, 31.12.22 - 3,007 מיליון ש"ח).

**מידע נוסף לגבי ניירות ערך בפוזיצית הפסד**

הפסדים שטרם מומשו למועד הדיווח באגרות החוב מוסברים, רובם ככולם, משינוי סביבת הרבית ועליית תשואות 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>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה, אשראי לציבור ויתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

		31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה:</b>
77,069	22,636	54,433	335	-	54,098	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
65,336	-	65,336	23,116	35,516	6,704	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>142,405</b>	<b>22,636</b>	<b>119,769</b>	<b>23,451</b>	<b>35,516</b>	<b>60,802</b>	סך הכל
						מזה:
545	-	545	90	148	307	חובות לא צוברים
22	-	22	14	-	8	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
839	-	839	148	59	632	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,406</b>	<b>-</b>	<b>1,406</b>	<b>252</b>	<b>207</b>	<b>947</b>	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
719	2	717	5	-	712	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
550	-	550	330	145	75	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>1,269</b>	<b>2</b>	<b>1,267</b>	<b>335</b>	<b>145</b>	<b>787</b>	סך הכל
119	-	119	28	6	85	מזה: בגין חובות לא צוברים
153	-	153	29	2	122	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה:</b>
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>124,906</b>	<b>17,564</b>	<b>107,342</b>	<b>22,991</b>	<b>33,325</b>	<b>51,026</b>	סך הכל
						מזה:
622	-	622	107	146	369	חובות לא צוברים
16	-	16	13	-	3	חובות בפיגור 90 ימים או יותר
862	-	862	126	46	690	חובות בעייתיים אחרים
<b>1,500</b>	<b>-</b>	<b>1,500</b>	<b>246</b>	<b>192</b>	<b>1,062</b>	סך הכל חובות בעייתיים
						<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>
612	2	610	46	-	564	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
478	-	478	285	121	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
<b>1,090</b>	<b>2</b>	<b>1,088</b>	<b>331</b>	<b>121</b>	<b>636</b>	סך הכל
157	-	157	31	6	120	מזה: בגין חובות לא צוברים
122	-	122	26	1	95	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

		31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
<b>יתרת חוב רשומה:</b>						
70,822	19,217	51,605	389	-	51,216	חובות שנבדקו על בסיס פרטני
65,551	-	65,551	23,144	35,474	6,933	חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
136,373	19,217	117,156	23,533	35,474	58,149	סך הכל
מזה:						
544	-	544	96	145	303	חובות לא צוברים
21	-	21	13	-	8	חובות בפיקוד 90 ימים או יותר
779	-	779	137	75	567	חובות בעייתיים אחרים
1,344	-	1,344	246	220	878	סך הכל חובות בעייתיים
<b>יתרת הפרשה להפסדי אשראי:</b>						
657	2	655	10	-	645	בגין חובות שנבדקו על בסיס פרטני
540	-	540	323	145	72	בגין חובות שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,197	2	1,195	333	145	717	סך הכל
113	-	113	28	6	79	מזה: בגין חובות לא צוברים
130	-	130	31	3	96	מזה: בגין חובות בעייתיים אחרים

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

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

**2. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,314	2	1,312	344	151	817	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי</b>
72	-	72	11	-	61	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) <sup>(1)</sup>
(44)	-	(44)	(24)	(2)	(18)	הוצאות בגין הפסדי אשראי
56	-	56	22	2	32	- מחיקות חשבונאיות
12	-	12	(2)	-	14	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,398	2	1,396	353	151	892	מחיקות חשבונאיות, נטו
117	-	117	11	6	100	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה <sup>(2)</sup>
129	-	129	18	6	105	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	<b>תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי</b>
65	2	63	4	(34)	93	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה (מבוקר) <sup>(1)</sup>
-	-	-	10	1	(11)	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה*
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
48	-	48	23	1	24	- מחיקות חשבונאיות
4	-	4	3	1	-	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
1,224	2	1,222	343	127	752	מחיקות חשבונאיות, נטו
79	-	79	11	-	68	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה <sup>(2)</sup>
134	-	134	12	6	116	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
						(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

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

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

31 בדצמבר	31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			לפי דרישה
55,668	71,068	<b>51,020</b>	- אינם נושאים רבית
25,869	28,316	<b>22,457</b>	- נושאים רבית
81,537	99,384	<b>73,477</b>	סך הכל לפי דרישה
86,732	54,654	<b>99,913</b>	לזמן קצוב
168,269	154,038	<b>173,390</b>	סך הכל פקדונות בישראל*
			*מזה:
78,552	75,069	<b>79,848</b>	פקדונות של אנשים פרטיים
37,805	30,522	<b>45,014</b>	פקדונות של גופים מוסדיים
51,912	48,447	<b>48,528</b>	פקדונות של תאגידים ואחרים

### ב. פקדונות הציבור לפי גודל

31 בדצמבר	31 במרס		
2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		
			<b>תקרת הפקדון</b>
57,871	56,737	<b>58,613</b>	עד 1
39,447	36,852	<b>39,385</b>	מעל 1 עד 10
20,632	19,241	<b>20,296</b>	מעל 10 עד 100
10,857	11,053	<b>9,835</b>	מעל 100 עד 500
39,462	30,155	<b>45,261</b>	מעל 500
168,269	154,038	<b>173,390</b>	סך הכל

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

**א. הרכב ההטבות**

31 בדצמבר	31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	
			<b>פנסיה ופיצויי פרישה</b>
833	907	841	סכום ההתחייבות
(258)	(288)	(256)	השווי ההוגן של נכסי התכנית
575	619	585	עודף ההתחייבות על נכסי התכנית
575	619	585	עודף ההתחייבות שנכלל בסעיף "התחייבויות אחרות"
15	17	15	<b>מענקים בגין ותק - סכום ההתחייבות</b>
27	30	27	<b>הטבה בגין ימי מחלה שלא נוצלו</b>
9	9	9	<b>הטבות אחרות לאחר העסקה</b>
198	204	197	<b>הטבות אחרות לאחר פרישה</b>
74	90	85	<b>חופשה</b>
276	266	338	<b>אחר</b>
			<b>סך הכל</b>
1,174	1,235	1,256	עודף ההתחייבויות בגין הטבות לעובדים על נכסי תכנית שנכללו בסעיף "התחייבויות אחרות"

**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

**ב. תכנית להטבה מוגדרת**

**1. מחויבויות ומצב המימון**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
236	236	198	987	987	833
5	1	1	26	7	6
8	2	2	30	5	9
(47)	(34)	(3)	(171)	(79)	5
(4)	(1)	(1)	(39)	(13)	(12)
198	204	197	833	907	841
195	201	194	702	752	695
<b>א. שינוי במחויבות בגין הטבה חזויה</b>					
מחויבות בגין הטבה חזויה בתחילת תקופה					
עלות שירות					
עלות רבית					
הפסד (רווח) אקטוארי**					
הטבות ששולמו					
מחויבות בגין הטבה חזויה בסוף התקופה					
מחויבות בגין הטבה מצטברת בסוף התקופה					
<b>ב. שינוי בשווי ההוגן של נכסי התכנית ומצב המימון של התכנית</b>					
שווי הוגן של נכסי התכנית בתחילת תקופה					
תשואה בפועל על נכסי התכנית					
הפקדות לתכנית על ידי התאגיד הבנקאי					
הטבות ששולמו					
שווי הוגן של נכסי התכנית בסוף התקופה					
מצב המימון - התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה*					
-	-	-	297	297	258
-	-	-	(7)	-	(1)
-	-	-	9	2	2
-	-	-	(41)	(11)	(3)
-	-	-	258	288	256
198	204	197	575	619	585

\* נכלל בסעיף " התחייבויות אחרות".

\*\* בשלושת החודשים הראשונים של שנת 2023, ההפסד האקטוארי נובע בעיקר מעדכון עתודות אקטואריות בשל יישום הסכם בל"ל (ראה באור 15 להלן), בקיזוז רווח אקטוארי הנובע מעלייה בשיעור רבית ההיוון. בשנת 2022 ובשלושת החודשים הראשונים של שנת 2022, הרווח האקטוארי נובע בעיקר מעלייה בשיעור רבית ההיוון.

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח					
198	204	197	575	619	585
198	204	197	575	619	585
<b>ג. סכומים שהוכרו במאזן המאוחד</b>					
סכומים שהוכרו בסעיף התחייבויות אחרות					
התחייבות נטו שהוכרה בסוף תקופה					
<b>ד. סכומים שהוכרו בהפסד כולל אחר מצטבר לפני השפעת מס</b>					
הפסד אקטוארי נטו					
יתרת סגירה בהפסד כולל אחר מצטבר					
33	48	29	117	204	123
33	48	29	117	204	123

**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

**2. הוצאה לתקופה**

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס	לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)	(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
במיליוני ש"ח					
<b>א. רכיבי עלות ההטבה נטו שהוכרו ברווח והפסד</b>					
5	1	1	26	7	6
8	2	2	30	5	9
-	-	-	(8)	(1)	(2)
3	1	1	13	5	2
-	-	-	3	2	-
-	-	-	(3)	(1)	(1)
16	4	4	61	17	14
<b>ב. שינויים בנכסי תכנית ובמחויבות להטבה שהוכרו כהפסד (רווח)</b>					
(47)	(34)	(3)	(156)	(78)	8
(3)	(1)	(1)	(13)	(5)	(2)
-	-	-	(3)	(2)	-
(50)	(35)	(4)	(172)	(85)	6
16	4	4	61	17	14
(34)	(31)	-	(111)	(68)	20



**באור לא - זכויות עובדים (המשך)**

**3. הנחות**

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
4.5	3.7	4.8	4.4	3.1	4.6

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

הטבות אחרות לאחר פרישה			תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים			באחוזים	
3.0-4.7	3.0	4.5	2.2-4.4	2.2	4.4

2. ההנחות העיקריות המשמשות למדידת עלות ההטבה נטו לתקופה 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	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
(32)	(32)	(32)	(49)	(63)	(50)

שיעור היוון

הטבות אחרות לאחר פרישה			קטיון בנקודת אחוז אחת		
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2022	2023	2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח			במיליוני ש"ח	
42	41	41	60	76	61

שיעור היוון

**ג. תזרימי מזומנים**

**הפקדות**

תכניות פיצויים ופנסיה		
לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	הפקדות בפועל לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס	
2022	2022	2023
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	במיליוני ש"ח	
9	2	2

תחזית \*2023 (לא מבוקר) במיליוני ש"ח

הפקדות 9

\* אומדן ההפקדות שהבנק צופה לשלמו לתכניות פנסיה להטבה מוגדרת במהלך שנת 2023.

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

### 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.

#### (1) יעדי הלימות הון

בהתאם להוראות ניהול בנקאי תקין בדבר יחסי הון מזעריים, נדרש הבנק לעמוד ביחס הון עצמי רובד 1 מינימלי של 9% ויחס הון כולל של 12.5% וזאת כתאגיד בנקאי שסך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית. כמו כן, על פי הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 329 בנושא "מגבלות למתן הלוואות לדיוור" נדרש הבנק להגדיל את יעד הון עצמי רובד 1 באחוז אחד מיתרת ההלוואות לדיוור למועד הדוח, למעט הלוואות לדיוור 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 לדיוור לרכישת דירת מגורים, שהועמדו בתקופה החל מיום 19 במרס 2020 ועד ליום 30 בספטמבר 2021, ועל הלוואות לדיוור 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 לדיוור, לפיו דרישת ההון הנוספת בשיעור 1 נקודת האחוז תחול בגין הלוואות למטרת דיוור בלבד ולא תחול בגין הלוואות לכל מטרה. לאור האמור לעיל ובהתחשב בדרישת ההון הנוספת מיתרת הלוואות לדיוור, יחס הון עצמי רובד 1 המזערי שנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 9.24% ויחס ההון הכולל המזערי שהנדרש הבנק לעמוד בו לתאריך הדיווח הינו 12.50%.

ליתרת ההלוואות לדיוור 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% ויחס ההון הכולל לא יפחת מ-12.50%.

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

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

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
			<b>א. הון לצורך חישוב יחס ההון</b>
10,802	10,092	<b>11,125</b>	הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
3,448	2,213	<b>3,487</b>	הון רובד 2, לאחר ניכויים
14,250	12,305	<b>14,612</b>	סך הכל הון כולל
			<b>ב. יתרות משוקללות של נכסי סיכון</b>
			סיכון אשראי
94,786 <sup>(2)</sup>	86,114 <sup>(2)</sup>	<b>96,378<sup>(2)</sup></b>	סיכונים שוק
789	623	<b>841</b>	סיכון תפעולי
8,061	6,808	<b>8,209</b>	סך הכל יתרות משוקללות של נכסי סיכון
103,636	93,545	<b>105,428</b>	
			<b>ג. יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
10.42%	10.79%	<b>10.55%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
13.75%	13.15%	<b>13.86%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.24% <sup>(1)</sup>	9.25% <sup>(1)</sup>	<b>9.24%<sup>(1)</sup></b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50% <sup>(1)</sup>	12.50% <sup>(1)</sup>	<b>12.50%<sup>(1)</sup></b>	
			<b>חברה בת משמעותית</b>
			<b>בנק מסד בע"מ</b>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון
15.12%	14.84%	<b>15.63%</b>	יחס ההון הכולל לרכיבי סיכון
16.25%	15.97%	<b>16.76%</b>	יחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
9.00%	9.00%	<b>9.00%</b>	יחס ההון הכולל המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים
12.50%	12.50%	<b>12.50%</b>	

(1) יחס הון עצמי רובד 1 המזערי ויחס ההון הכולל המזערי הנדרשים הינם 9.0% ו-12.5%, בהתאמה. ליחס הון עצמי רובד 1 המזערי הנדרש נוספה דרישת הון בשיעור המבטא 1% מיתרת ההלוואות לדיור למועד הדיווח. עם זאת, בהתאם להוראות שעה בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה ובהתאם לאמור בהוראה 329, לא חלה דרישת הון נוספת בשיעור של 1% על הלוואות לדיור למטרת מגורים שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020) ועד 30 בספטמבר 2021 על הלוואות לדיור לכל מטרה שהועמדו החל מתחילת תוקפה של הוראת השעה (19 במרס 2020).

(2) מסך כל היתרות המשוקללות של נכסי סיכון הופחת סך של 62 מיליון ש"ח בשל התאמות בגין מהלכי ההתייעלות (31.3.22 - 31.12.22 - 69 מיליון ש"ח).

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

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

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		במיליוני ש"ח	
10,559	9,851	10,888	<b>א. הון עצמי רובד 1</b>
			הון המיוחס לבעלי מניות הבנק
			<b>הבדלים בין הון המיוחס לבעלי מניות הבנק לבין הון עצמי רובד 1</b>
			זכויות שאינן מקנות שליטה
			סך הון עצמי רובד 1, לפני התאמות פיקוחיות וניכויים
265	245	271	<b>התאמות פיקוחיות וניכויים:</b>
10,824	10,096	11,159	נכסים בלתי מוחשיים
			התאמות פיקוחיות וניכויים אחרים - הון עצמי רובד 1
(96)	(98)	(95)	סך הכל התאמות פיקוחיות וניכויים לפני התאמות בגין מהלכי ההתייעלות ובגין הפסדי אשראי
(5)	(3)	(4)	צפויים - הון עצמי רובד 1
(101)	(101)	(99)	סך התאמות בגין מהלכי ההתייעלות - הון עצמי רובד 1 <sup>(1)</sup>
51	69	44	סך התאמות בגין הפסדי אשראי צפויים - הון עצמי רובד 1 <sup>(2)</sup>
28	28	21	סך הכל הון עצמי רובד 1, לאחר התאמות פיקוחיות וניכויים
10,802	10,092	11,125	<b>ב. הון רובד 2</b>
			הון רובד 2: מכשירים, לפני ניכויים
2,296	1,188	2,322	הון רובד 2: הפרשות, לפני ניכויים
1,152	1,025	1,165	סך הון רובד 2, לפני ניכויים
3,448	2,213	3,487	<b>ניכויים:</b>
			סך הכל ניכויים - הון רובד 2
-	-	-	סך הכל הון רובד 2
3,448	2,213	3,487	

**(4) השפעת התאמות בגין תכנית התייעלות, הפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, על יחס הון עצמי רובד 1**

31 בדצמבר	31 במרס	31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
10.28%	10.68%	10.48%	<b>יחס ההון לרכיבי סיכון</b>
0.05%	0.08%	0.04%	יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון, לפני השפעת ההתאמות
0.03%	0.03%	0.01%	השפעת ההתאמות בגין מהלכי ההתייעלות <sup>(1)</sup>
0.06%	-	0.02%	השפעת ההתאמות בגין הפסדי אשראי צפויים <sup>(2)</sup>
10.42%	10.79%	10.55%	השפעת ההתאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע <sup>(3)</sup>
			יחס הון עצמי רובד 1 לרכיבי סיכון

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

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

(3) התאמות בגין הלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע (ראה סעיף 7 להלן) פוחתות בהדרגה עד ליום 30 ביוני 2023.

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

### (5) מהלכי התייעלות

ביום 12 בינואר 2016, פרסם הפיקוח על הבנקים מכתב בנושא "התייעלות תפעולית של המערכת הבנקאית בישראל". בהתאם למכתב, על דירקטוריון הבנק להתוות תכנית רב-שנתית להתייעלות. תאגיד בנקאי שיעמוד בתנאים שהוגדרו במכתב יקבל הקלה לפיה יוכל לפרוס את השפעת עלויות התכנית לעניין חשוב הלימות הון 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 ומוערכת ליום 31 במרס 2023 בקיטון של כ-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 31 במרס 2023, היישום היה מביא לקיטון של 0.03%.

### (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 31 במרס 2023, היישום היה מביא לקיטון נוסף של 0.01% ביחסי הלימות הון.

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

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

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

**(א8) רכיבי הון הנתונים לתנודתיות**

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

- שינויים אקטואריים כתוצאה משינויים בשיעור הרבית לחישוב התחייבויות הבנק או הנחות אקטואריות אחרות, כגון: שיעורי תמורתה ופרישה.
- השפעות השינויים ברבית ובמרווחים על ההתאמות לשווי הוגן של אגרות חוב זמינות למכירה.
- השפעות שינויים במדד ובשערי החליפין על יתרות הנכסים.
- תמהיל תיק האשראי, לרבות איכות האשראי וגובה ההפרשה להפסדי אשראי, ולרבות היקף ההלוואות לדיור ביחס לכלל נכסי סיכון האשראי של הבנק.

להלן ניתוח השפעות השינויים על יחס הון עצמי רובד 1 ליום 31 במרס 2023:

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)
2.08	1.54	מסד

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

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

הבנק מיישם את הוראת ניהול בנקאי תקין מספר 218 בנושא יחס המינוף (להלן - "ההוראה"). ההוראה קובעת יחס מינוף פשוט, שקוף שאינו מבוסס סיכון אשר יפעל כמדידה משלימה ואמינה לדרישות ההון מבוססות הסיכון ואשר נועד להגביל את צבירת המינוף בתאגיד הבנקאי. יחס המינוף מבוטא באחוזים, ומוגדר כיחס בין מדידת ההון לבין מדידת החשיפה. ההון לצורך מדידת יחס המינוף הוא הון רובד 1 כהגדרתו בהוראת ניהול בנקאי תקין מספר 202, תוך התחשבות בהסדרי המעבר שנקבעו. סך מדידת החשיפה של הבנק הוא סכום החשיפות המאזניות, חשיפות נגזרים 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, ערביות 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 ששך נכסיו המאזניים על בסיס מאוחד הוא עד 24% מסך הנכסים המאזניים במערכת הבנקאית (וכולל את הבנק).

יחד עם זאת, בהתאם להוראת ניהול בנקאי תקין מספר 250 בדבר התאמות להוראות ניהול בנקאי תקין לצורך התמודדות עם משבר הקורונה, אשר כוללת, בין היתר, את הוראת השעה שפורסמה ביום 15 בנובמבר 2020, תאגיד בנקאי יעמוד ביחס מינוף שלא יפחת מ-4.5% על בסיס מאוחד (במקום 5%), וזאת כתאגיד בנקאי ששך 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.

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	31 במרס 2022 (לא מבוקר)	31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח			
10,802	10,092	<b>11,125</b>	<b>(1) בתוני המאוחד</b>
207,943	191,763	<b>216,044</b>	הון רובד 1*
			סך החשיפות
5.19%	5.26%	<b>5.15%</b>	יחס המינוף
8.15%	7.61%	<b>8.47%</b>	<b>(2) חברה בת משמעותית</b>
			בנק מסד בע"מ
			יחס המינוף
4.50%	4.50%	<b>4.50%</b>	יחס המינוף המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

\* להשפעת ההתאמות בגין תכנית ההתייעלות, יישום לראשונה של כללי החשבונאות להפסדי אשראי צפויים והלוואות בסיכון מוגבר לרכישת קרקע, ראה סעיף א(4) לעיל.

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

### ג. יחס כיסוי הנזילות לפי הוראות המפקח על הבנקים

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

לשלושת החודשים שנסתיימו			
ביום 31 בדצמבר	ביום 31 במרס	ביום 31 במרס	
2022	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
		באחוזים	
127%	126%	131%	1. <b>בנתוני המאוחד*</b> יחס כיסוי הנזילות
127%	126%	131%	2. <b>בנתוני הבנק</b> יחס כיסוי הנזילות
261%	264%	260%	3. <b>חברה בת משמעותית*</b> <b>בנק מסד בע"מ</b> יחס כיסוי הנזילות
100%	100%	100%	יחס כיסוי הנזילות המזערי הנדרש על ידי המפקח על הבנקים

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

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

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

ליום 31 בדצמבר	ליום 31 במרס	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	
	באחוזים	
133%	133%	1. <b>בנתוני המאוחד</b> יחס מימון יציב נטו
150%	151%	2. <b>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



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

**ה. דיבידנד**

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר	לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס		
	2022	2023	
(מבוקר)		(לא מבוקר)	
במיליוני ש"ח		במיליוני ש"ח	
945	380	268	דיבידנד שהוכרז ושולם על ידי הבנק

בהתחשב בכך שמדיניות חלוקת הדיבידנד מתייחסת לחלוקה שנתית של עד 50% מהרווח הנקי השנתי, כאמור לעיל, ובעיקר על רקע רמת אי הוודאות בשווקים בארץ ובעולם, החליט דירקטוריון הבנק, ביום 17 במאי 2023, לאשר חלוקת דיבידנד במזומן לבעלי המניות של הבנק בסך כולל של 220 מיליון ש"ח (ברוטו), המהווים כ-35% מהרווח הנקי על פי הדוחות הכספיים של הבנק לרבעון הראשון של שנת 2023. המועד הקובע לעניין תשלום הדיבידנד יחול ביום 24 במאי 2023 ויום התשלום יהיה 1 ביוני 2023. סכום הדיבידנד הינו לפני כל מס, לרבות מס במקור שעל הבנק לנכות על פי כל דין.

**באור 9 - התחייבויות תלויות, התקשרויות ושיעבודים**  
(במיליוני ש"ח)

**התחייבויות תלויות והתקשרויות מיוחדות אחרות**

31 בדצמבר	31 במרס	
2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
13	12	10
151	87	137

א. שיפורים במבנים, רכישת והקמת מבנים, ציוד ותוכנה  
התחייבויות 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:

31 במרס	
2022	2023
(לא מבוקר)	(לא מבוקר)
*51	*54
64	69
59	65
57	59
50	51
178	186
459	484

שנה ראשונה  
שנה שנייה  
שנה שלישית  
שנה רביעית  
שנה חמישית  
שנה שישית ואילך  
סך הכל

\* לתקופה שנתורה 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 לסיכויי 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 1.25. לדוחות הכספיים לשנת 2022. סכום החשיפה הנוספת של הבנק ושל החברות הבנות של הבנק ליום 31 במרס 2023, בגין תביעות תלויות שלהערכת הנהלת הבנק אפשרות התממשותן כולן, או חלקן, אינה קלושה ושלא בוצעה בגינת הפרשה, מסתכם בכ-69 מיליון ש"ח.

ד. 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) בבאור 1.ח.25 (א) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה בקשה מתוקנת שהוגשה ביום 8 ביוני 2016, לבית המשפט המחוזי מרכז לאישור תביעה כתובענה ייצוגית נגד שלוש חברות כרטיסי האשראי, ביניהן כאל (להלן - "הבקשה המתוקנת"). הבקשה המתוקנת החליפה בקשה קודמת שהוגשה ביום 28 באפריל 2014.

עניינה של הבקשה הינו שני הסדרים כובלים בתחום כרטיסי החיוב המיידי ("דביט") ובתחום כרטיסי תשלום נטענים מראש ("pre paid"). ההסדר הכובל הראשון, לטענת המבקשים, הינו ההסדר לגביית עמלה צולבת בגין עסקאות המבוצעות בכרטיסי דביט "pre paid". ההסדר הכובל השני, לטענת המבקשים, הינו עיכוב, שלא כדון, של כספים המגיעים לבתי עסק לתקופה של כ-20 יום, לאחר שהכסף התקבל על ידי חברות כרטיסי האשראי.

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. ביום 7 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת הגישור האחרונה ובה הודיעה המגשרת, כי היא אינה רואה טעם בהמשך הגישור והצדדים הופנו לבית המשפט. קדם משפט התקיים ביום 20 בנובמבר 2022 ובסיומו נקבעו דיוני הוכחות, לחודש יולי 2023.

(ב) בבאר 1.ח.25 (ב) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 2 במאי 2018, לבית המשפט המחוזי בתל אביב, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית.

על פי הנטען בתביעה, העלתה כאל את תעריפי עמלת הסליקה לבתי עסק שלא כדין. בקשת האישיור נסמכת, בין היתר, על החלטת בית המשפט המחוזי בתל אביב-יפו בגדרה אושרה בקשה לאישיור 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 האישיור והמבקשים השיבו לתשובת כאל. במסגרת הליך גישור שמתנהל בין הצדדים הגיעו הצדדים להסכמות עקרוניות בדבר הסדר פשרה והצדדים עמלים בימים אלה על ניסוח הסדר הפשרה.

(ג) בבאר 1.ח.25 (ג) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 22 ביולי 2018, בבית המשפט המחוזי בתל אביב, 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 האישיור נטען, כי בתי העסק הללו ניצלו את חולשתה של אוכלוסיית הקשישים וחייבו את כרטיסי 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 6 בינואר 2022, נערך דיון נוסף, במסגרתו השמיעו הצדדים את טענותיהם ביחס לעמדת היועץ המשפטי לממשלה. ביום 29 ביוני 2022, הגישה כאל את סיכומיה בבקשה וביום 14 ביולי 2022, הגישו המבקשים סיכומי תשובה. ביום 21 באוגוסט 2022, ניתן פסק דינו של בית המשפט המחוזי הדוחה את בקשת האישיור. ביום 13 בנובמבר 2022, הגישו המבקשים הודעת ערעור על פסק דינו של בית המשפט המחוזי וביום 21 בנובמבר 2022, הגישה כאל תשובה מטעמה. דיון בערעור נקבע ליום 27 בספטמבר 2023.

(ד) ביום 14 במאי 2020, הוגשה בבית המשפט המחוזי מרכז תביעה אליה צורפה בקשה להכיר בה כתביעה ייצוגית כנגד כאל. על פי הנטען בתביעה, בהודעה שנשלחה לתובעת אודות חיובה העתידי בדמי כרטיס נפלו פגמים, המחייבים לקבוע, כי אין בהודעה כדי למלא אחר חובת היידוע הקבועה בדיון. המבקשת מעמידה את נזקה הממוני האישי על סך של 13.5 ש"ח ואת הנזק הלא ממוני בסך של 100 ש"ח, אך אינה נוקבת בסכום הנזק הקבוצתי. 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, ולאחריה הודיעו הצדדים, כי לא עלה בידיהם להגיע להבנות. המבקשת ביקשה להגיש לעיון בית המשפט את עמדת הפיקוח על הבנקים שהוגשה בהליך נגד חברה אחרת. לאחר העיון בעמדת הפיקוח על הבנקים, המליץ בית המשפט לצדדים לשוב ולנסות להגיע להסדר תוך שהוא מציע אף לקיים הליך גישור משותף לשני ההליכים. ביום 30 באפריל 2023, הודיעה כאל על הסכמתה להליך גישור.

(ה) בבאר 1.ח.25 (ה) לדוחות הכספיים לשנת 2022, תוארה תביעה אשר הוגשה ביום 8 בדצמבר 2020, לבית המשפט המחוזי בתל אביב כנגד ישראלכרט בע"מ, יורופיי (יורוקרד) ישראל בע"מ, פרימיום אקספרס בע"מ, כאל ודיינרס קלוב בע"מ, אליה צורפה בקשה להכיר בה כתובענה ייצוגית ("בקשת האישיור"). 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 מעקב אחר לקוחותיהן; ועושות שימוש בנתוני לקוחותיהן לשם מכירת נתונים סטטיסטיים. להערכת המבקש, סכום הסעד הקיבוצי הינו 150 מיליון ש"ח. ביום 6 בספטמבר 2022, התקיימה ישיבת קדם משפט ראשונה ובה הצדדים חזרו על טענותיהם. ביום 25 בנובמבר 2022, הודיעו הצדדים לבית המשפט על הסכמתם להפנות את המחלוקת להליך גישור וביום 4 באפריל 2023, הודיע המגשר, כי הוא סבור שלא ניתן לגשר בין הצדדים בשלב זה. משכך, ההליך המשפטי ימשיך להתנהל. טרם נקבע מועד דיון.

2. סכום החשיפה בשל תביעות שהוגשו כנגד כאל, שאפשרות התממשותן, כולן או חלקן, הינה אפשרית (Reasonably Possible) מסתכם בכ-253 מיליון ש"ח.

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

דיוני הוכחות התקיימו בחודשים יוני-יולי 2022. בתקופת הדוח, ניהלו הצדדים משא ומתן לפשרה, ביחס לשומות האמורות. הצדדים לא הגיעו להסכמות, ובהתאם כאל הגישה סיכומים בתיק. ביום 12 בפברואר 2023, התקבלו בכאל שומות מס ערך מוסף לשנים 2018-2022, בסך כולל של 192 מיליון ש"ח, כולל רבית והצמדה (להלן - "השומות הנוספות"). הסוגיות בשומות האמורות דומות בעיקרן לשומות שיצאו בגין תקופות החיוב הקודמות. ככל שעמדת כאל לא תתקבל על ידי בית המשפט, עלולה כאל להתחייב בגין הסוגיות שבשומה גם בשומות הנוספות ובתקופות המאוחרות ממועד השומה. כאל מעריכה את סכום החשיפה הכולל אשר בגינו לא נכללה הפרשה בדוחותיה, בסכום של כ-207 מיליון ש"ח.

ה. להבטחת אשראי מבנק ישראל, שיעבד הבנק לטובת בנק ישראל ביום 14 בפברואר 2023, בשיעבוד קבוע מדרגה ראשונה והמחאה על דרך השיעבוד, ללא הגבלה בסכום, את כל זכויות החוזיות והקנייניות, מכל מין וסוג שהוא, בחלק מתיק ההלוואות לדיור שהעמיד ללקוחותיו, לרבות כל הבטחות שהעמידו אותם לקוחות להבטחת אותן הלוואות לדיור. נכון ליום 31 במרס 2023, מסתכמות ההלוואות לדיור, המשמשות כבטחה, לסך של 3,326 מיליון ש"ח, וזאת כנגד קיטון ביתרת ניירות הערך ששועבדו לבנק ישראל. לפרטים בדבר שיעבודים הקיימים לטובת בנק ישראל ראה באור ד.26. לדוחות הכספיים לשנת 2022.

ו. הסדרי כשל במערכות תשלומים מס"ב, ושב"א ATM - במסגרת הנחיות בנק ישראל להתאמת פעילות מערכות התשלומים להסדרים הבינלאומיים המקובלים (הוראות ה-PFMI), גובשו הסדרי כשל במערכות תשלומים אלה, במטרה להבטיח את השלמת הסליקה היומית במועדה במקרה כשל של משתתף. הסדרי הכשל הרלוונטיים לכלל המערכת הבנקאית, גובשו בין בנק ישראל, מפעילי המערכות והמשתתפים בהן, והם קובעים כללים ונהלים מפורטים, אשר מאפשרים למפעיל המערכת, במקרה של כשל משתתף, להמשיך ולקיים את הסליקה היומית במלואה ובמועדה וזאת תוך שימוש בכספי בטוחות, שהופקדו על ידי משתתפי המערכת לטובת קיום הסדר הכשל, ומנוהלים עבורם על ידי מפעילי המערכת בחשבונות ייעודיים בבנק ישראל. סכומי הבטוחות שנדרש כל בנק להעמיד במסגרת הסדרי הכשל נקבעים בהתאם להיקפי פעילותו בכל מערכת תשלומים. הסדר הכשל במערכת מס"ב נכנס לתוקף ביום 1 במאי 2023 והסדר הכשל במערכת שב"א ATM ביום 30 באפריל 2023.

בימים אלו מקדמים משתתפי מערכות התשלומים עריכת הסכמים לשיעבוד כספי הבטחות האמורים לטובת כלל המשתתפים.

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

**א. היקף הפעילות**

**1. סכום נקוב של מכשירים נגזרים**

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			31 במרס 2022 (לא מבוקר)			31 במרס 2023 (לא מבוקר)			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
<b>חוזי רבית</b>									
3,915	3,135	780	4,319	3,341	978	3,419	3,090	329	חוזי FORWARD - I FUTURES
258	258	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנכתבו
258	258	-	-	-	-	-	-	-	אופציות שנקנו
17,310	13,774	3,536	16,202	12,507	3,695	16,688	13,464	3,224	SWAPS <sup>(1)</sup>
21,741	17,425	4,316	20,521	15,848	4,673	20,107	16,554	3,553	סך הכל <sup>(2)</sup>
3,522	-	3,522	3,256	-	3,256	3,209	-	3,209	מזה: נגזרים מגדרים <sup>(3)</sup>
<b>חוזי מטבע חוץ</b>									
52,623	34,259	18,364	48,608	27,924	20,684	72,271	43,108	29,163	חוזי FORWARD - I FUTURES <sup>(4)</sup>
6,985	6,985	-	12,475	12,475	-	9,013	9,013	-	אופציות שנכתבו
7,250	7,250	-	12,423	12,423	-	9,579	9,579	-	אופציות שנקנו
40	-	40	52	-	52	40	-	40	SWAPS
66,898	48,494	18,404	73,558	52,822	20,736	90,903	61,700	29,203	סך הכל
<b>חוזים בגין מניות</b>									
30,887	30,803	84	30,863	30,863	-	34,004	34,004	-	חוזי FORWARD - I FUTURES
12,127	12,127	-	17,404	17,404	-	13,813	13,813	-	אופציות שנכתבו
12,128	12,127	1	17,403	17,402	1	13,814	13,813	1	אופציות שנקנו <sup>(5)</sup>
55,142	55,057	85	65,670	65,669	1	61,631	61,630	1	סך הכל
<b>חוזי סחורות ואחרים</b>									
132	132	-	251	251	-	113	113	-	חוזי FORWARD - I FUTURES
-	-	-	-	-	-	31	31	-	אופציות שנכתבו
-	-	-	-	-	-	31	31	-	אופציות שנקנו
132	132	-	251	251	-	175	175	-	סך הכל
143,913	121,108	22,805	160,000	134,590	25,410	172,816	140,059	32,757	סך הכל סכום נקוב

(1) מזה: SWAPS שהבנק משלם שיעור רבית קבוע בסך 10,118 מיליון ש"ח (31.3.22 - 9,749 מיליון ש"ח ו-10,764 מיליון ש"ח).

(2) מזה: חוזי החלפת שקל-מדד בסך 882 מיליון ש"ח (31.3.22 - 771 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 782 מיליון ש"ח).

(3) הבנק מבצע עסקאות הגנה באמצעות נגזרי החלפת רבית (IRS) לצורך גידור שווי הוגן חשבונאי של אגרות חוב. עסקאות אלה מגדרות את סיכון הרבית הגלום באגרות חוב במט"ח ברבית קבועה בעלות מח"מ ארוך.

(4) מזה: חוזי החלפת מטבע חוץ ספוט בסך 1,733 מיליון ש"ח (31.3.22 - 2,738 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 1,741 מיליון ש"ח).

(5) מזה: נסחרים בבורסה בסך 13,813 מיליון ש"ח (31.3.22 - 17,401 מיליון ש"ח ו-31.12.22 - 12,127 מיליון ש"ח).

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

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
297	279	18	473	296	177	חוזי רבית
-	-	-	174	-	174	מזה: נגזרים מגדרים
1,008	967	41	1,306	1,101	205	חוזי מטבע חוץ
2,265	2,265	-	2,266	2,265	1	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
<b>3,572</b>	<b>3,513</b>	<b>59</b>	<b>4,047</b>	<b>3,664</b>	<b>383</b>	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
<b>3,572</b>	<b>3,513</b>	<b>59</b>	<b>4,047</b>	<b>3,664</b>	<b>383</b>	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 במרס 2022 (לא מבוקר)			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
205	170	35	226	170	56	חוזי רבית
14	-	14	52	-	52	מזה: נגזרים מגדרים
555	460	95	505	479	26	חוזי מטבע חוץ
1,598	1,598	-	1,599	1,598	1	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
<b>2,360</b>	<b>2,230</b>	<b>130</b>	<b>2,332</b>	<b>2,249</b>	<b>83</b>	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
<b>2,360</b>	<b>2,230</b>	<b>130</b>	<b>2,332</b>	<b>2,249</b>	<b>83</b>	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
התחייבויות בגין נגזרים ברוטו			נכסים בגין נגזרים ברוטו			
סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	סך הכל	נגזרים למסחר	נגזרים שאינם למסחר	
301	284	17	519	299	220	חוזי רבית
-	-	-	217	-	217	מזה: נגזרים מגדרים
719	684	35	1,003	877	126	חוזי מטבע חוץ
1,300	1,300	-	1,301	1,300	1	חוזים בגין מניות
2	2	-	2	2	-	חוזי סחורות ואחרים
<b>2,322</b>	<b>2,270</b>	<b>52</b>	<b>2,825</b>	<b>2,478</b>	<b>347</b>	סך הכל נכסים/התחייבויות בגין נגזרים ברוטו
-	-	-	-	-	-	סכומים שקוזזו במאזן
<b>2,322</b>	<b>2,270</b>	<b>52</b>	<b>2,825</b>	<b>2,478</b>	<b>347</b>	יתרה מאזנית
-	-	-	-	-	-	מזה: שאינם כפופים להסדר התחשבות נטו או הסדרים דומים

**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 ההוגן נרשמים באופן שוטף בדוח רווח והפסד.

**גידורי שווי הוגן**

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
			<b>1. השפעת חשבונאות של גידור שווי הוגן על הרווח (הפסד)</b>
			<b>רווח מגידורי שווי הוגן</b>
			חוזי רבית
(299)	(123)	28	- פריטים מגודרים
293	111	(7)	- נגזרים מגודרים

ליום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)		ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)		ליום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהגדילו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים	התאמות שווי הוגן מצטבר שהקטינו את הערך בספרים יחסי גידור קיימים	הערך בספרים
(223)	3,494	(45)	3,390	(165)	3,091
					<b>2. פריטים מגודרים בגידור שווי הוגן</b>
					ניירות ערך - מכשירי חוב המסווגים כזמינים למכירה

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)	
			<b>3. השפעת נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים על דוח רווח והפסד</b>
			<b>נגזרים שלא יועדו כמכשירים מגדרים</b>
			חוזי רבית
127	1	40	חוזי מטבע חוץ
1,481	277	281	חוזים בגין מניות
8	3	2	

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

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

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
4,047	379	700	-	355	1,433	1,180
(748)	(83)	(145)	-	(53)	(467)	-
(231)	(2)	(4)	-	(176)	(49)	-
3,068	294	551	-	126	917	1,180
(2,140)	(2)	-	-	(111)	(847)	(1,180)
928	292	551	-	15	70	-
3,411	526	2,434	8	39	401	3
4,339	818	2,985	8	54	471	3
3,572	307	2,195	17	169	806	78
(748)	(83)	(145)	-	(53)	(467)	-
(971)	-	(707)	(17)	(5)	(242)	-
1,853	224	1,343	-	111	97	78

יתרה מאזנית של נכסים בגין מכשירים נגזרים  
**סכומים ברוטו שלא קוזזו במאזן:**  
 הפחתת סיכון אשראי בגין מכשירים פיננסיים  
 הפחתת סיכון אשראי בגין ביטחון במזומן שהתקבל  
 סך הכל יתרה מאזנית נטו של נכסים בגין נגזרים שמשקפת פרופורמה לו התאגיד היה מבצע קיזוז נכסים והתחייבויות במאזן התאמת יתרה מאזנית נטו לסיכון אשראי מאזני  
 סיכון אשראי מאזני בגין מכשירים נגזרים  
 סיכון אשראי חוץ מאזני נטו בגין מכשירים נגזרים<sup>(2)</sup>  
 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

31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,332	238	296	9	855	750	184
(475)	(63)	(169)	-	(35)	(208)	-
(212)	(73)	(120)	-	-	(19)	-
1,645	102	7	9	820	523	184
2,030	209	1,481	14	45	281	-
(1,401)	(84)	(1,155)	-	(12)	(150)	-
629	125	326	14	33	131	-
2,274	227	333	23	853	654	184
2,360	226	1,484	-	181	323	146
(429)	(29)	(157)	-	(35)	(208)	-
(56)	-	(2)	-	(5)	(49)	-
1,875	197	1,325	-	141	66	146

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, סיכוני אשראי ומועדי פירעון (המשך)**  
(במיליוני ש"ח)

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

31 בדצמבר 2022						
סך הכל	אחרים	גופים מוסדיים	ממשלות ובנקים מרכזיים	דילרים / ברוקרים	בנקים	בורסות
2,825	279	948	-	329	595	674
(585)	(63)	(66)	-	(65)	(391)	-
(724)	(1)	(410)	-	(211)	(102)	-
1,516	215	472	-	53	102	674
(769)	(1)	-	-	(50)	(44)	(674)
747	214	472	-	3	58	-
2,467	453	1,712	23	33	246	-
3,214	667	2,184	23	36	304	-
2,322	237	728	103	163	1,007	84
(585)	(63)	(66)	-	(65)	(391)	-
(240)	-	(13)	(94)	(11)	(122)	-
1,497	174	649	9	87	494	84

- (1) 31.3.22 - שווי הוגן של מכשירים נגזרים הכפופים להסכמי קיזוז בסך 429 מיליון ש"ח, אגרות חוב ממשלתיות שהתקבלו כבטחון בסך 13 מיליון ש"ח, מניות שהתקבלו כבטחון בסך 32 מיליון ש"ח ואגרות חוב קונצרניות שהתקבלו כבטחון בסך 1 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**

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
882	-	250	200	432	חוזי רבית
19,225	2,603	6,810	5,949	3,863	- שקל-מדד
90,903	-	637	17,888	72,378	- אחר
61,631	-	262	2,972	58,397	חוזי מטבע חוץ
175	-	-	-	175	חוזים בגין מניות
172,816	2,603	7,959	27,009	135,245	חוזי סחורות ואחרים
					סך הכל

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
160,000	3,215	12,008	49,704	95,073	סך הכל

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
סך הכל	מעל 5 שנים	מעל שנה ועד 5 שנים	מעל 3 חודשים ועד שנה	עד 3 חודשים	
143,913	3,405	8,828	23,824	107,856	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 2022.

**ב. מידע על מגזרי פעילות פיקוחיים**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (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	
2,176	585	10	326	118	327	1	5	437	809	הכנסות רבית מחיצוניים
901	(33)	273	134	32	113	58	-	-	324	הוצאות רבית מחיצוניים
1,275	618	(263)	192	86	214	(57)	5	437	485	הכנסות רבית, נטו
-	(620)	313	(37)	(4)	82	89	(2)	(306)	177	- מחיצוניים
1,275	(2)	50	155	82	296	32	3	131	662	סך הכנסות רבית, נטו
425	31	54	43	21	100	24	24	2	152	הכנסות שאינן מרבית
1,700	29	104	198	103	396	56	27	133	814	סך הכנסות
72	-	(1)	6	25	31	-	-	-	11	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
724	16	47	55	30	179	22	11	39	375	הוצאות תפעוליות ואחרות
904	13	58	137	48	186	34	16	94	428	רווח לפני מסים
315	4	20	48	17	65	12	6	33	149	הפרשה למסים על הרווח
589	9	38	89	31	121	22	10	61	279	רווח לאחר מסים
65	65	-	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס רווח נקי:
654	74	38	89	31	121	22	10	61	279	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
(23)	3	-	(1)	(1)	(4)	-	(1)	-	(20)	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
631	77	38	88	30	117	22	9	61	259	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
196,316	79,150	1,680	28,714	7,941	20,937	85	3,140	35,484	57,809	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
709	709	-	-	-	-	-	-	-	-	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
117,166	-	1,680	28,714	7,941	20,937	85	3,140	35,484	57,809	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
119,992	-	1,602	30,725	7,835	20,725	97	4,268	(4)35,516	59,008	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
545	-	-	23	91	193	-	-	148	238	יתרת חובות לא צוברים
22	-	-	-	-	8	-	-	-	14	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
185,122	16,685	38,754	16,912	6,795	26,951	10,344	80	461	68,681	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
166,049	-	38,713	16,018	6,581	26,490	10,334	-	-	67,913	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
173,390	-	45,014	15,522	6,660	26,346	10,586	-	-	69,262	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
104,532	6,940	1,077	28,257	8,826	19,750	416	2,860	18,461	39,266	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
105,428	7,406	1,075	28,888	8,795	19,375	415	3,743	18,479	39,474	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
411,059	-	309,481	14,115	4,382	19,463	25,661	-	-	37,957	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
579	-	2	101	48	145	-	3	116	283	פיצול הכנסות רבית נטו
625	-	47	32	27	135	32	-	-	352	- מרווח מפעילות מתן אשראי
71	(2)	1	22	7	16	-	-	15	27	- מרווח מפעילות קבלת פקדונות
1,275	(2)	50	155	82	296	32	3	131	662	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 1,410 מיליון ש"ח.

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

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 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 לדירור	סך הכל
871	45	7	145	52	193	1	5	295	428
127	3	14	49	3	13	5	-	-	40
744	42	(7)	96	49	180	(4)	5	295	388
-	99	17	(19)	(8)	(22)	9	(2)	(182)	(76)
744	141	10	77	41	158	5	3	113	312
426	37	55	34	18	100	25	24	3	157
1,170	178	65	111	59	258	30	27	116	469
-	-	-	(8)	7	(10)	-	-	1	11
684	21	41	46	27	171	19	6	52	359
486	157	24	73	25	97	11	21	63	99
169	54	9	26	9	33	4	7	22	34
317	103	15	47	16	64	7	14	41	65
17	17	-	-	-	-	-	-	-	-
334	120	15	47	16	64	7	14	41	65
(12)	(3)	-	-	(1)	(1)	-	(1)	-	(7)
322	117	15	47	15	63	7	13	41	58
181,530	78,489	1,510	19,421	6,246	21,103	92	2,892	32,924	54,669
727	727	-	-	-	-	-	-	-	-
103,041	-	1,510	19,421	6,246	21,103	92	2,892	32,924	54,669
107,342	-	1,591	20,672	6,714	21,947	109	3,839	33,325	56,309
622	-	-	53	77	239	-	-	146	253
16	-	-	-	-	3	-	-	-	13
171,127	15,711	31,403	16,263	7,141	26,447	9,528	33	212	64,634
154,387	-	31,372	15,702	7,071	26,279	9,525	-	-	64,438
154,038	-	30,522	14,884	7,076	26,487	9,678	-	-	65,391
91,267	5,634	2,559	20,441	7,287	19,336	269	3,327	17,436	35,741
93,545	7,266	1,608	21,587	7,719	19,139	265	4,061	17,663	35,961
441,253	-	334,454	17,896	3,958	21,134	24,326	-	-	39,485
549	-	3	74	39	149	-	3	113	284
56	-	7	4	2	9	5	-	-	29
139	141	-	(1)	-	-	-	-	-	(1)
744	141	10	77	41	158	5	3	113	312

- (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 לדירור ליחידים, אשר פעילותם העסקית מסווגת למגזר עסקים קטנים וזעירים בסך של 1,350 מיליון ש"ח.

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

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

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (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		
5,161	827	13	702	290	919	2	20	1,421	2,408	הכנסות רבית מחיצוניים
1,358	(10)	267	360	41	151	70	-	-	479	הוצאות רבית מחיצוניים
3,803	837	(254)	342	249	768	(68)	20	1,421	1,929	הכנסות רבית, נטו
-	(440)	375	71	(12)	77	138	(8)	(939)	(209)	- מחיצוניים
3,803	397	121	413	237	845	70	12	482	1,720	- בינמגזרי
1,611	103	197	156	75	382	88	102	13	610	סך הכנסות רבית, נטו
5,414	500	318	569	312	1,227	158	114	495	2,330	הכנסות שאינן מרבית
123	-	2	13	42	24	1	-	25	41	סך הכנסות
2,755	74	177	201	113	674	76	31	190	1,440	הוצאות בגין הפסדי אשראי
2,536	426	139	355	157	529	81	83	280	849	הוצאות תפעוליות ואחרות
884	149	48	124	55	184	28	29	98	296	רווח לפני מסים
1,652	277	91	231	102	345	53	-	-	553	הפרשה למסים על הרווח
74	74	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח לאחר מסים
1,726	351	91	231	102	345	53	54	182	553	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
(59)	(5)	-	(1)	(3)	(6)	(1)	(3)	-	(43)	רווח נקי:
1,667	346	91	230	99	339	52	51	182	510	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
187,101	76,588	1,572	23,381	7,291	21,502	111	3,077	34,470	56,656	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
698	698	-	-	-	-	-	-	-	-	רווח נקי המיוחס לבעלי מניות הבנק
110,513	-	1,572	23,381	7,291	21,502	111	3,077	34,470	56,656	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
117,224	-	2,010	27,389	8,215	20,468	97	4,062	35,474 <sup>(4)</sup>	59,045	מזה: השקעה בחברה כלולה <sup>(1)</sup>
544	-	-	34	35	234	-	-	145	241	יתרה ממוצעת של אשראי לציבור <sup>(1)</sup>
21	-	-	-	-	8	-	-	-	13	יתרת האשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
176,611	15,537	32,022	18,090	6,980	27,225	9,787	47	311	66,970	יתרת חובות לא צוברים
159,574	-	31,997	17,339	6,864	26,987	9,781	-	-	66,606	יתרת חובות בפיגור מעל 90 יום
168,269	-	37,805	17,753	6,834	27,325	10,430	-	-	68,122	יתרה ממוצעת של התחייבויות <sup>(1)</sup>
97,961	6,350	1,538	23,360	8,494	20,384	346	3,460	18,080	37,489	מזה: יתרה ממוצעת של פקדונות הציבור <sup>(1)</sup>
103,636	8,731	1,210	26,551	9,053	19,574	320	3,905	18,480	38,197	יתרת פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח
414,295	-	310,106	16,056	4,117	20,356	25,265	-	-	38,395	יתרה ממוצעת של נכסי סיכון <sup>(1)(2)</sup>
2,266	-	11	332	177	601	1	12	465	1,144	יתרת נכסי סיכון לסוף תקופת הדיווח <sup>(2)</sup>
1,060	-	109	59	52	226	69	-	-	545	יתרה ממוצעת של נכסים בניהול <sup>(1)(3)</sup>
477	397	1	22	8	18	-	-	17	31	פיצול הכנסות רבית נטו
3,803	397	121	413	237	845	70	12	482	1,720	- מרווח מפעילות מתן אשראי
										- 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 1,414 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 2022.

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)								
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית					
	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות		
	55	111	218	220	200	305	132	הכנסות רבית, נטו
	11	22	83	58	116	54	2	הכנסות שאינן מרבית
	66	133	301	278	316	359	134	סך כל ההכנסות
	-	44	3	24	9	11	-	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	11	45	97	124	141	190	41	הוצאות תפעוליות ואחרות
	55	44	201	130	166	158	93	רווח לפני מסים
	19	15	70	46	58	55	33	הפרשה למסים על הרווח
	36	29	131	84	108	103	60	רווח לאחר מסים
	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
	36	29	131	84	108	103	60	<b>רווח נקי</b>
	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	36	29	131	84	108	103	60	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	1,137	11,449	37,891	10,680	4,444	15,319	35,239	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
	998	11,786	38,678	12,472	4,734	15,915	35,273	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	37,945	8,782	29,281	21,984	43,971	31,552	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)								
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית					
	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות		
	13	68	114	106	38	132	115	הכנסות רבית, נטו
	11	22	70	59	122	55	3	הכנסות שאינן מרבית
	24	90	184	165	160	187	118	סך כל ההכנסות
	(1)	(14)	13	(22)	1	9	1	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
	8	46	85	115	129	175	54	הוצאות תפעוליות ואחרות
	17	58	86	72	30	3	63	רווח לפני מסים
	6	20	30	25	10	1	22	הפרשה למסים על הרווח
	11	38	56	47	20	2	41	רווח לאחר מסים
	-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
	11	38	56	47	20	2	41	<b>רווח נקי</b>
	-	-	-	-	-	-	-	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
	11	38	56	47	20	2	41	המיוחס לבעלי מניות הבנק
	1,248	10,648	27,649	11,036	4,405	15,221	32,667	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
	1,233	11,056	29,493	12,495	4,777	15,928	33,067	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
	27,011	8,465	26,372	21,535	41,082	30,568	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

(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
1,275	(586)	(655)	106	(3)	586	
425	(202)	(229)	17	40	251	
1,700	(788)	(884)	123	37	837	
72	(3)	(17)	(5)	-	3	
724	(200)	(242)	56	16	245	
904	(585)	(625)	72	21	589	
315	(204)	(218)	25	7	205	
589	(384)	(407)	47	14	384	
65	-	-	-	65	-	
654	(381)	(407)	47	79	384	
(23)	-	-	(23)	-	-	
631	(381)	(407)	24	79	384	
196,316	(12,205)	(18,120)	9,312	76,760	12,205	
119,769	(12,396)	(18,691)	6,208	-	12,396	
173,390	(166,674)	(176,203)	9,404	-	166,674	

התאמות						
סך הכל	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון		סך הכל	חברות בנות	ניהול פיננסי	חטיבת נכסי לקוחות
744	(66)	(105)	63	134	66	
426	(201)	(231)	26	35	254	
1,170	(267)	(336)	89	169	320	
-	3	15	1	-	(3)	
684	(170)	(206)	49	21	208	
486	(100)	(145)	39	148	115	
169	(34)	(51)	14	52	40	
317	(66)	(94)	25	96	75	
17	-	-	-	17	-	
334	(66)	(94)	25	113	75	
(12)	-	-	(12)	-	-	
322	(66)	(94)	13	113	75	
181,530	(9,162)	(15,336)	9,018	75,812	9,162	
107,342	(9,717)	(16,103)	5,679	-	9,717	
154,038	(147,513)	(157,786)	9,278	-	147,513	

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

לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
חטיבה עסקית			חטיבה בנקאית				
אחר	לקוחות מסחריים	לקוחות עסקיים	אחר	בנקאות פרטית	משקי בית	משכנתאות	
135	340	622	595	391	760	488	הכנסות רבית, נטו
38	88	289	232	453	224	12	הכנסות שאינן מרבית
173	428	911	827	844	984	500	סך כל ההכנסות
2	45	10	48	6	11	38	הוצאות בגין הפסדי אשראי
44	182	366	461	521	717	198	הוצאות תפעוליות ואחרות
127	201	535	318	317	256	264	רווח לפני מסים
44	70	186	111	110	89	92	הפרשה למסים על הרווח
83	131	349	207	207	167	172	רווח לאחר מסים
-	-	-	-	-	-	-	חלק הבנק ברווח של חברה כלולה לאחר השפעת המס
							<b>רווח נקי</b>
83	131	349	207	207	167	172	לפני ייחוס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
-	-	-	-	-	-	-	המיוחס לבעלי זכויות שאינן מקנות שליטה
83	131	349	207	207	167	172	המיוחס לבעלי מניות הבנק
1,253	11,290	32,347	11,166	4,532	15,452	34,210	יתרה ממוצעת של נכסים <sup>(1)</sup>
1,404	11,657	36,115	12,546	4,773	15,992	35,229	אשראי לציבור לסוף תקופת הדיווח
30,006	9,687	32,813	23,970	41,815	32,580	-	פקדונות הציבור לסוף תקופת הדיווח

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



סך הכל	התאמות			ניהול פיננסי	נכסי לקוחות	חטיבת
	מזה: פעילות במוצרי שוק ההון	סך הכל	חברות בנות			
3,803	(1,033)	(1,239)	307	371	1,033	
1,611	(758)	(865)	95	100	945	
5,414	(1,791)	(2,104)	402	471	1,978	
123	(9)	(51)	5	-	9	
2,755	(697)	(887)	211	72	870	
2,536	(1,085)	(1,166)	186	399	1,099	
884	(377)	(406)	66	139	383	
1,652	(708)	(760)	120	260	716	
74	-	-	-	74	-	
1,726	(708)	(760)	120	334	716	
(59)	-	-	(59)	-	-	
1,667	(708)	(760)	61	334	716	
187,101	(10,361)	(16,698)	9,099	74,089	10,361	
117,156	(11,653)	(18,350)	6,137	-	11,653	
168,269	(161,954)	(173,903)	9,347	-	161,954	

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

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

**הפרשה להפסדי אשראי**

**1. תנועה ביתרת ההפרשה להפסדי אשראי**

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,314	2	1,312	344	151	817	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה <sup>(1)</sup>
72	-	72	11	-	61	הוצאות בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(24)	(2)	(18)	- מחיקות חשבונאיות
56	-	56	22	2	32	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
12	-	12	(2)	-	14	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,398	2	1,396	353	151	892	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה <sup>(2)</sup>
117	-	117	11	6	100	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
129	-	129	18	6	105	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)						
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	אשראי לציבור				
		סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
1,155	-	1,155	326	159	670	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לתחילת השנה <sup>(1)</sup>
65	2	63	4	(34)	93	התאמה ליתרת פתיחה בשל השפעת היישום לראשונה**
-	-	-	10	1	(11)	הוצאות (הכנסות) בגין הפסדי אשראי
(44)	-	(44)	(20)	-	(24)	- מחיקות חשבונאיות
48	-	48	23	1	24	- גביית חובות שנמחקו חשבונאית בשנים קודמות
4	-	4	3	1	-	מחיקות חשבונאיות, נטו
1,224	2	1,222	343	127	752	יתרת הפרשה להפסדי אשראי לסוף תקופה <sup>(2)</sup>
79	-	79	11	-	68	מזה: (1) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים
134	-	134	12	6	116	(2) בגין מכשירי אשראי חוץ מאזניים

\* אשראי לציבור, אשראי לממשלות, פקדונות בבנקים וחובות אחרים, למעט אגרות חוב וניירות ערך שנשאלו.  
\*\* השפעת היישום לראשונה של הוראות הדיווח לציבור בנושא הפסדי אשראי צפויים.

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

**א. חובות<sup>(1)</sup>, אגרות חוב לפדיון וזמינות למכירה ומכשירי אשראי חוץ מאזניים**  
**2. מידע נוסף על דרך חישוב ההפרשה להפסדי אשראי בגין חובות**

		31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות</b>
77,069	22,636	54,433	335	-	54,098	שנבדקו על בסיסי פרטני
65,336	-	65,336	23,116	35,516	6,704	שנבדקו על בסיס קבוצתי
142,405	22,636	119,769	23,451	35,516	60,802	סך הכל חובות
						<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
719	2	717	5	-	712	שנבדקו על בסיס פרטני
550	-	550	330	145	75	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,269	2	1,267	335	145	787	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות</b>
62,711	17,564	45,147	512	-	44,635	שנבדקו על בסיסי פרטני
62,195	-	62,195	22,479	33,325	6,391	שנבדקו על בסיס קבוצתי
124,906	17,564	107,342	22,991	33,325	51,026	סך הכל חובות
						<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
612	2	610	46	-	564	שנבדקו על בסיס פרטני
478	-	478	285	121	72	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,090	2	1,088	331	121	636	סך הכל הפרשה להפסדי אשראי

		31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
		אשראי לציבור				
סך הכל	בנקים ממשלות ואגרות חוב	סך הכל	פרטי אחר	דיור	מסחרי	
						<b>יתרת חוב רשומה של חובות</b>
70,822	19,217	51,605	389	-	51,216	שנבדקו על בסיסי פרטני
65,551	-	65,551	23,144	35,474	6,933	שנבדקו על בסיס קבוצתי
136,373	19,217	117,156	23,533	35,474	58,149	סך הכל חובות
						<b>הפרשה להפסדי אשראי בגין חובות</b>
657	2	655	10	-	645	שנבדקו על בסיס פרטני
540	-	540	323	145	72	שנבדקו על בסיס קבוצתי
1,197	2	1,195	333	145	717	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**

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף		סך הכל	בעייתיים <sup>(1)</sup>		תקינים	
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר		לא צוברים	צוברים <sup>(2)</sup>		
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן - בינוי
						בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
						שרותים פיננסיים
						מסחרי - אחר
						<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים - הלואות לדיור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
						בינוי ונדל"ן
						מסחרי אחר
						<b>סך הכל מסחרי</b>
						אנשים פרטיים
						<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
						<b>סך הכל אשראי לציבור</b>
2	2	10,306	19	63	10,224	
5	-	6,913	42	11	6,860	
8	-	14,451	2	4	14,445	
15	6	28,669	244	562	27,863	
30	8	60,339	307	640	59,392	
190	-	35,516	148	59	35,309	
47	14	23,451	90	162	23,199	
267	22	119,306	545	861	117,900	
-	-	10	-	-	10	
1	-	453	-	-	453	
1	-	463	-	-	463	
-	-	-	-	-	-	
1	-	463	-	-	463	
268	22	119,769	545	861	118,363	

(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 91 מיליון ש"ח (31.3.22 - 85 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)**  
**א. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

		31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף				בעייתיים <sup>(1)</sup>		
בפיגור של 30 ועד 89 ימים <sup>(3)</sup>	בפיגור של 90 ימים או יותר	סך הכל	לא צוברים	צוברים <sup>(2)</sup>	תקינים	
						<b>פעילות לווים בישראל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
3	-	7,629	52	37	7,540	בינוי ונדל"ן - בינוי
3	-	6,590	45	5	6,540	בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
23	-	10,020	5	2	10,013	שרותים פיננסיים
21	3	26,291	265	650	25,376	מסחרי - אחר
50	3	50,530	367	694	49,469	<b>סך הכל מסחרי</b>
165	-	33,325	146	46	33,133	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
45	13	22,991	107	138	22,746	אנשים פרטיים - אחר
260	16	106,846	620	878	105,348	<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
						<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
						<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	21	-	-	21	בינוי ונדל"ן
5	-	475	2	-	473	מסחרי אחר
5	-	496	2	-	494	<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-	אנשים פרטיים
5	-	496	2	-	494	<b>סך הכל פעילות בחו"ל</b>
265	16	107,342	622	878	105,842	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

**1. איכות אשראי ופיגורים (המשך)**

חובות צוברים <sup>(2)</sup> - מידע נוסף		31 בדצמבר 2022 (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>	
4	-	9,706	60	26	9,620		<b>פעילות לווים בישראל</b>
12	-	7,129	40	13	7,076		<b>ציבור - מסחרי</b>
11	-	13,006	2	4	13,000		בינוי ונדל"ן - בינוי
22	8	27,863	201	532	27,130		בינוי ונדל"ן - פעילויות בנדל"ן
49	8	57,704	303	575	56,826		שרותים פיננסיים
205	-	35,474	145	75	35,254		מסחרי - אחר
45	13	23,533	96	150	23,287		<b>סך הכל מסחרי</b>
299	21	116,711	544	800	115,367		אנשים פרטיים - הלואות לדיוור
							אנשים פרטיים - אחר
							<b>סך הכל ציבור - פעילויות בישראל</b>
							<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
							<b>ציבור - מסחרי</b>
-	-	13	-	-	13		בינוי ונדל"ן
-	-	432	-	-	432		מסחרי אחר
-	-	445	-	-	445		<b>סך הכל מסחרי</b>
-	-	-	-	-	-		אנשים פרטיים
-	-	445	-	-	445		<b>סך הכל ציבור - פעילויות בחו"ל</b>
299	21	117,156	544	800	115,812		<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 בעייתיים שאינם צוברים של 30 ועד 89 ימים בסך של 81 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 (המשך)**

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

		31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
		יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*						
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2019	2020	2021	2022	2023	
								<b>פעילות לווים בישראל</b>
								<b>ציבור - מסחרי</b>
17,219	1,806	1,383	497	1,326	2,981	6,949	2,277	<b>בינו ונדל"ן</b>
16,632	1,689	1,344	480	1,294	2,922	6,753	2,150	אשראי בדירוג ביצוע
452	63	16	10	16	43	184	120	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
74	32	7	3	10	10	6	6	אשראי בעייתי צובר
61	22	16	4	6	6	6	1	אשראי שאינו צובר
43,120	12,377	3,049	1,968	4,033	6,546	10,163	4,984	<b>מסחרי - אחר</b>
41,567	11,852	2,834	1,870	3,855	6,264	10,018	4,874	אשראי בדירוג ביצוע
741	298	48	28	65	158	55	89	אשראי שאינו בדירוג ביצוע ואינו בעייתי
566	190	46	58	82	108	66	16	אשראי בעייתי צובר
246	37	121	12	31	16	24	5	אשראי שאינו צובר
35,516	-	13,644	3,331	5,108	7,259	5,676	498	<b>אנשים פרטיים - הלוואות לדיר</b>
24,459	-	10,112	2,342	3,359	4,656	3,675	315	LTV עד 60%
10,429	-	3,081	950	1,700	2,549	1,978	171	LTV מעל 60% ועד 75%
628	-	451	39	49	54	23	12	LTV מעל 75%
35,040	-	13,325	3,296	5,059	7,214	5,656	490	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
149	-	100	15	10	9	7	8	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
197	-	109	16	31	29	12	-	בפיגור 30-89 יום
130	-	110	4	8	7	1	-	בפיגור מעל 90 יום
148	-	125	5	10	7	1	-	אשראי שאינו צובר
23,451	1,839	5,666	1,569	2,151	3,018	4,169	5,039	<b>אנשים פרטיים - אחר</b>
22,552	1,719	5,322	1,501	2,057	2,906	4,065	4,982	אשראי שאינו בפיגור ובדירוג ביצוע
783	104	301	57	82	97	89	53	אשראי שאינו בפיגור ואינו בדירוג ביצוע
76	5	34	7	8	10	8	4	בפיגור 30-89 יום
40	11	9	4	4	5	7	-	בפיגור מעל 90 יום
90	3	43	9	9	12	9	5	אשראי שאינו צובר
119,306	16,022	23,742	7,365	12,618	19,804	26,957	12,798	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>
463	180	9	-	1	-	45	228	<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל</b>
463	180	9	-	1	-	45	228	אשראי לא בעייתי
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי בעייתי צובר
-	-	-	-	-	-	-	-	אשראי שאינו צובר
119,769	16,202	23,751	7,365	12,619	19,804	27,002	13,026	<b>סך הכל אשראי לציבור</b>

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

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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

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

		<b>31 במרס 2022 (לא מבוקר)</b>					
		<b>יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*</b>					
<b>סך הכל</b>	<b>יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות</b>	<b>קודם</b>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
			459	1,919	1,800	5,214	2,199
14,219	1,517	1,111					
			443	1,880	1,723	4,836	2,047
13,439	1,414	1,096					
			15	14	64	350	149
641	40	9					
			1	2	6	16	2
42	12	3					
			-	23	7	12	1
97	51	3					
			985	3,884	5,895	9,087	4,524
36,311	9,748	2,188					
			918	3,807	5,635	8,669	4,343
34,435	8,968	2,095					
			33	45	141	209	116
954	379	31					
			25	22	88	147	53
652	270	47					
			9	10	31	62	12
270	131	15					
			2,650	3,365	5,642	7,633	2,414
33,325	-	11,621					
			1,918	2,347	3,833	5,121	1,530
23,164	-	8,415					
			701	980	1,753	2,385	870
9,266	-	2,577					
			31	38	56	127	14
895	-	629					
			2,605	3,329	5,572	7,573	2,411
32,783	-	11,293					
			16	16	47	37	2
240	-	122					
			19	15	19	21	1
170	-	95					
			10	5	4	2	-
132	-	111					
			11	7	5	3	1
146	-	119					
			1,679	2,335	3,768	5,648	4,357
22,991	1,767	3,437					
			1,604	2,231	3,583	5,445	4,323
22,120	1,703	3,231					
			68	92	161	167	27
762	54	193					
			4	7	16	26	7
75	7	8					
			3	5	8	10	-
34	3	5					
			6	12	24	34	16
107	4	11					
106,846	13,032	18,357	5,773	11,503	17,105	27,582	13,494
			10	-	1	66	236
496	183	-					
			10	-	1	66	236
494	181	-					
			-	-	-	-	-
-	-	-					
			-	-	-	-	-
2	2	-					
			5,783	11,503	17,106	27,648	13,730
107,342	13,215	18,357					

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



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

**ב. אשראי לציבור (המשך)**

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

<b>31 בדצמבר 2022 (מבוקר)</b>							
<b>יתרת חוב רשומה של אשראי לציבור לזמן קצוב*</b>							
סך הכל	יתרת חוב רשומה של הלוואות מתחדשות	קודם	2018	2019	2020	2021	2022
<b>פעילות לווים בישראל</b>							
<b>ציבור - מסחרי</b>							
16,835	2,068	1,118	425	1,535	1,476	3,141	7,072
16,433	1,965	1,083	416	1,517	1,450	3,067	6,935
263	41	14	4	7	13	59	125
39	9	6	2	2	7	7	6
100	53	15	3	9	6	8	6
40,869	11,375	2,190	870	3,417	4,645	6,745	11,627
38,983	10,642	2,094	803	3,285	4,347	6,527	11,285
1,147	436	42	31	81	159	106	292
536	240	16	20	38	100	84	38
203	57	38	16	13	39	28	12
35,474	-	11,232	2,649	3,361	5,189	7,359	5,684
24,276	-	8,272	1,918	2,342	3,404	4,719	3,621
10,441	-	2,406	700	981	1,729	2,586	2,039
757	-	554	31	38	56	54	24
34,982	-	10,942	2,605	3,331	5,126	7,311	5,667
155	-	82	14	13	19	19	8
212	-	107	20	13	37	26	9
125	-	101	10	4	7	3	-
145	-	118	11	5	8	3	-
23,533	1,977	4,143	1,828	1,699	2,342	3,299	8,245
22,600	1,845	3,870	1,718	1,625	2,248	3,179	8,115
815	113	240	94	64	84	103	117
80	7	30	11	6	7	10	9
38	12	3	5	4	3	7	4
96	3	38	14	9	9	12	11
116,711	15,420	18,683	5,772	10,012	13,652	20,544	32,628
445	159	-	9	1	1	-	275
445	159	-	9	1	1	-	275
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
117,156	15,579	18,683	5,781	10,013	13,653	20,544	32,903

\* רבות 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:**

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו <sup>(2)</sup>	יתרת קרן חודית 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
-	1,646	61	17	12	44
-	3,867	246	37	73	209
-	5,513	307	54	85	253
-	184	148	2	6	146
-	313	90	9	28	81
-	6,010	545	65	119	480
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
					בינוי ונדל"ן
					מסחרי - אחר
					<b>סך הכל מסחרי</b>
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
					אנשים פרטיים - אחר
					<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
					<b>סך הכל (*)</b>
					מזה: (*)
		292	39	85	253
		12	12	-	-
		241	14	34	227

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 9 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 545 מיליון ש"ח.

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
הכנסות רבית שנרשמו <sup>(2)</sup>	יתרת קרן חודית 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
-	1,901	97	19	9	78
-	3,566	270	36	109	234
-	5,467	367	55	118	312
-	157	146	-	6	146
-	353	107	12	31	95
-	5,977	620	67	155	553
<b>פעילות לווים בישראל</b>					
					בינוי ונדל"ן
					מסחרי - אחר
					<b>סך הכל מסחרי</b>
					אנשים פרטיים - הלוואות לדיור
					אנשים פרטיים - אחר
					<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>					
					סך הכל אשראי לציבור - פעילות בחו"ל
					<b>סך הכל (*)</b>
					מזה: (*)
		447	43	151	404
		16	16	-	-
		159	8	6	151

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 9 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 652 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 2022 (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 לא צוברים <sup>(1)</sup> בגינם לא קיימת הפרשה	יתרת הפרשה	יתרת חובות לא צוברים <sup>(1)</sup> בגינם קיימת הפרשה
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
-	2,139	100	20	21	80
-	3,740	203	52	58	151
-	5,879	303	72	79	231
-	173	145	2	6	143
-	342	96	14	28	82
-	6,394	544	88	113	456
					<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
-	31	-	-	-	-
-	6,425	544	88	113	456
					<b>סך הכל (*)</b>
					מזה: (*)
		292	61	79	231
		12	12	-	-
		240	15	34	225

(1) יתרת חוב רשומה.

(2) סכום הכנסות הרבית שנרשמו בתקופת הדיווח, בגין היתרה הממוצעת של החובות הלא צוברים, בפרק הזמן בו סווגו החובות כלא צוברים. אילו החובות שאינם צוברים היו צוברים רבית לפני התנאים המקוריים, היו נרשמות הכנסות רבית בסך 39 מיליון ש"ח. מידע נוסף: סך יתרת החוב הרשומה הממוצעת של חובות לא צוברים הינה 538 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)**

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(2)</sup>	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>				
19	3	-	-	16
70	11	-	-	59
89	14	-	-	75
<b>סך הכל מסחרי</b>				
14	2	-	-	12
90	26	-	-	64
193	42	-	-	151
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
-	-	-	-	-
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל</b>				
193	42	-	-	151
<b>סך הכל</b>				

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה				
סך הכל <sup>(2)</sup>	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>				
12	4	-	-	8
72	16	-	-	56
84	20	-	-	64
<b>סך הכל מסחרי</b>				
19	4	-	-	15
97	26	-	-	71
200	50	-	-	150
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בישראל</b>				
<b>פעילות לווים בחו"ל</b>				
-	-	-	-	-
<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילויות בחו"ל</b>				
200	50	-	-	150
<b>סך הכל</b>				

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 184 מיליון ש"ח סווגו כחובות בעייתיים (ליום 31.3.22 - 165 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)**

31 בדצמבר 2022 (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> בפיגור של 90 ימים או יותר	שאינו צובר הכנסות רבית	
					<b>פעילות לווים בישראל</b>
					<b>מסחרי</b>
					בינוי ונדל"ן
18	4	-	-	14	מסחרי - אחר
67	15	-	-	52	
85	19	-	-	66	<b>סך הכל מסחרי</b>
14	1	-	-	13	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
89	26	-	-	63	אנשים פרטיים - אחר
188	46	-	-	142	<b>סך הכל פעילות בישראל</b>
					<b>פעילות לווים בחו"ל</b>
					סך הכל פעילות בחו"ל
-	-	-	-	-	
188	46	-	-	142	<b>סך הכל</b>

(1) צובר הכנסות רבית.

(2) ליום 31 בדצמבר 2022 חובות שעברו ארגון מחדש בסך של 165 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)**

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

ארגונים מחדש שבוצעו						
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס						
2022			2023			
(לא מבוקר)						
יתרת חוב רשומה לאחר	יתרת חוב רשומה לפני	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה לאחר	יתרת חוב רשומה לפני	מספר חוזים	
1	1	6	2	2	11	<b>פעילות לווים בישראל</b>
8	8	50	12	12	65	<b>ציבור-מסחרי</b>
9	9	56	14	14	76	בינוי ונדל"ן
-	-	-	1	1	2	מסחרי - אחר
14	14	347	15	16	316	<b>סך הכל מסחרי</b>
23	23	403	30	31	394	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
						אנשים פרטיים - אחר
						<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>

ארגונים מחדש שבוצעו וכשלו <sup>(1)</sup>				
לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס				
2022		2023		
(לא מבוקר)				
יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	יתרת חוב רשומה	מספר חוזים	
1	9	-	7	<b>פעילות לווים בישראל</b>
4	24	1	16	<b>ציבור-מסחרי</b>
5	33	1	23	בינוי ונדל"ן
1	4	-	2	מסחרי - אחר
4	132	3	124	<b>סך הכל מסחרי</b>
10	169	4	149	אנשים פרטיים - הלוואות לדיוור
				אנשים פרטיים - אחר
				<b>סך הכל אשראי לציבור - פעילות בישראל</b>

(1) חובות שהפכו בתקופת הדיווח לחובות בפיגור של 30 ימים או יותר, אשר אורגנו מחדש בארגון מחדש של חוב בעייתי במהלך 12 החודשים שקדמו למועד שבו הם הפכו לחובות בפיגור.

**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**

31 במרס 2023 (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	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
307	-	3	9	27	22	19	227
148	4	5	1	22	41	58	17
90	-	-	-	2	2	2	84
<b>545</b>	<b>4</b>	<b>8</b>	<b>10</b>	<b>51</b>	<b>65</b>	<b>79</b>	<b>328</b>

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

31 במרס 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	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
369	-	-	8	43	20	25	273
146	1	3	12	15	38	63	14
107	-	-	-	3	2	3	99
<b>622</b>	<b>1</b>	<b>3</b>	<b>20</b>	<b>61</b>	<b>60</b>	<b>91</b>	<b>386</b>

מסחרי

הלוואות לדיוור

אנשים פרטיים - אחר

**סך הכל**

31 בדצמבר 2022 (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	אינו בפיגור של 90 יום או יותר
303	-	3	9	33	27	25	206
145	2	6	3	27	32	56	19
96	-	-	-	2	2	2	90
<b>544</b>	<b>2</b>	<b>9</b>	<b>12</b>	<b>62</b>	<b>61</b>	<b>83</b>	<b>315</b>

מסחרי

הלוואות לדיוור

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,275	14,195	224	24,027	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
892	6,683	75	11,057	מעל 60%
-	376	27	432	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,167	21,254	326	35,516	סך הכל

31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
2,192	13,374	213	22,686	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
1,703	6,148	70	10,161	מעל 60%
-	409	77	478	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
3,895	19,931	360	33,325	סך הכל

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)				
יתרת הלוואות לדיור				
סך הכל סיכון אשראי חוץ מאזני	מזה: רבית משתנה	מזה: בולט ובלון	סך הכל	
1,313	14,122	207	23,831	שיעבוד ראשון: שיעור המימון - עד 60%
922	6,789	64	11,198	מעל 60%
-	388	39	445	שיעבוד משני או ללא שיעבוד
2,235	21,299	310	35,474	סך הכל

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



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

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

יתרת ההפרשה להפסדי אשראי			יתרת חוזים <sup>(1)</sup>			
31 בדצמבר	31 במרס		31 בדצמבר	31 במרס		
2022	2022	2023	2022	2022	2023	
(מבוקר)	(לא מבוקר)		(מבוקר)	(לא מבוקר)		
1	1	1	572	378	280	<b>עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי:</b>
10	7	10	1,174	997	1,154	אשראי תעודות
9	6	7	4,325	3,848	4,456	ערבויות להבטחת אשראי
46	33	53	5,141	4,657	5,031	ערבויות לרוכשי דירות
-	-	-	3,303	2,856	2,827	ערבויות והתחייבויות אחרות
22	38	24	11,672	11,175	11,810	מסגרות לפעולה במכשירים נגזרים שלא נוצלו
18	39	17	6,042	7,213	5,528	מסגרות חח"ד ומסגרות אשראי אחרות בחשבונות לפי דרישה שלא נוצלו
9	8	13	9,396	8,886	9,365	התחייבויות בלתי חוזרות לתת אשראי שעדיין לא ניתן
-	-	-	595	440	554	מסגרות אשראי של כרטיסי אשראי שלא נוצלו
-	-	-	220	310	302	מסגרות להשאלות ניירות ערך
2	2	4	1,387	1,445	2,088	ערבויות בגין קרן סיכונים של מסלקת הבורסה והמעו"ף
						התחייבויות להוצאת ערבויות

(1) יתרת החוזים או הסכומים הנקובים שלהם לסוף התקופה, לפני השפעת ההפרשה להפסדי אשראי.

(2) בנוסף, המציא הבנק לבתי המשפט כתבי התחייבות עצמית ללא הגבלת סכום, הניתנים במסגרת הליך משפטי, על מנת להבטיח את נזקי הנתבעים במידה שתדחה התביעה נגדם או שיבוטל ההליך המשפטי מסיבה אחרת.

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)						
סך הכל	פריטים שאינם כספיים <sup>(2)</sup>	מטבע חוץ <sup>(1)</sup>			מטבע ישראלי	
		אחר	אירו	דולר ארה"ב	צמוד מדד	לא צמוד
57,763	-	337	464	2,356	-	54,606
19,756	414	-	1,420	8,893	1,837	7,192
45	-	-	-	-	-	45
118,502	760	97	1,370	5,284	14,436	96,555
935	-	-	-	17	701	217
730	730	-	-	-	-	-
899	899	-	-	-	-	-
307	307	-	-	-	-	-
4,047	2,268	52	318	1,082	12	315
1,328	382	3	18	27	8	890
<b>204,312</b>	<b>5,760</b>	<b>489</b>	<b>3,590</b>	<b>17,659</b>	<b>16,994</b>	<b>159,820</b>
173,390	760	1,491	4,147	28,464	5,893	132,635
5,481	-	33	79	695	-	4,674
828	-	1	3	504	38	282
4,770	-	-	-	-	4,768	2
3,572	2,267	34	109	786	28	348
4,882	50	1	8	56	79	4,688
<b>192,923</b>	<b>3,077</b>	<b>1,560</b>	<b>4,346</b>	<b>30,505</b>	<b>10,806</b>	<b>142,629</b>
11,389	2,683	(1,074)	(756)	(12,846)	6,188	17,191
-	-	1,077	681	12,662	(189)	(14,231)
-	-	-	10	(13)	-	3
-	-	-	33	201	-	(234)
<b>11,389</b>	<b>2,683</b>	<b>6</b>	<b>(32)</b>	<b>4</b>	<b>5,999</b>	<b>2,729</b>
-	-	-	-	(25)	-	25
-	-	(2)	(5)	784	-	(777)

<b>נכסים</b>
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
<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)

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

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

31 במרס 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
53,979	-	210	421	2,111	-	51,237
14,850	891	-	1,340	4,792	333	7,494
322	-	-	-	-	-	322
106,254	1,034	88	981	2,856	13,161	88,134
843	-	-	-	11	739	93
740	740	-	-	-	-	-
912	912	-	-	-	-	-
297	297	-	-	-	-	-
2,332	1,601	14	17	302	15	383
1,484	618	-	2	16	3	845
182,013	6,093	312	2,761	10,088	14,251	148,508
154,038	1,034	1,183	3,506	19,809	6,692	121,814
6,504	-	182	124	1,089	-	5,109
476	-	1	1	40	76	358
3,675	-	-	-	-	3,671	4
2,360	1,600	12	13	203	29	503
4,672	293	2	29	52	70	4,226
171,725	2,927	1,380	3,673	21,193	10,538	132,014
10,288	3,166	(1,068)	(912)	(11,105)	3,713	16,494
-	-	1,066	786	9,719	(202)	(11,369)
-	-	-	93	728	-	(821)
-	-	(2)	(10)	506	-	(494)
10,288	3,166	(4)	(43)	(152)	3,511	3,810
-	-	-	152	1,200	-	(1,352)
-	-	(5)	(17)	1,594	-	(1,572)

**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)

31 בדצמבר 2022 (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
57,130	-	471	488	2,178	-	53,993
16,010	445	-	1,388	6,178	1,193	6,806
12	-	-	-	-	-	12
115,961	720	89	1,298	3,955	14,095	95,804
866	-	-	-	95	707	64
687	687	-	-	-	-	-
902	902	-	-	-	-	-
317	317	-	-	-	-	-
2,825	1,303	53	246	954	13	256
1,245	380	-	1	23	14	827
195,955	4,754	613	3,421	13,383	16,022	157,762
168,269	720	1,627	3,680	26,095	5,990	130,157
4,821	-	13	6	140	-	4,662
237	-	1	2	28	-	206
4,749	-	-	-	-	4,745	4
2,322	1,302	46	87	597	26	264
4,522	49	1	5	50	73	4,344
184,920	2,071	1,688	3,780	26,910	10,834	139,637
11,035	2,683	(1,075)	(359)	(13,527)	5,188	18,125
-	-	1,080	335	13,107	(189)	(14,333)
-	-	-	8	187	-	(195)
-	-	(2)	3	164	-	(165)
11,035	2,683	3	(13)	(69)	4,999	3,432
-	-	-	26	178	-	(204)
-	-	(37)	(27)	616	-	(552)

  

<b>נכסים</b>
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
<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)

- (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)

31 במרס 2023 (לא מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
57,759	3	57,005	751	57,763
19,575	150	10,904	8,521	19,756
45	-	45	-	45
116,039	106,491	-	9,548	118,502
914	682	232	-	935
4,047	877	816	2,354	4,047
271	256	-	15	271
198,650	108,459	69,002	21,189	<sup>(3)</sup> 201,319
169,892	44,571	118,076	7,245	173,390
5,299	3,225	2,074	-	5,481
828	26	765	37	828
4,526	2	-	4,524	4,770
3,572	28	1,192	2,352	3,572
3,178	3,157	-	21	3,203
187,295	51,009	122,107	14,179	<sup>(3)</sup> 191,244
46	46	-	-	46
841	841	-	-	841

**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 - פניסה 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 29,804 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 10,875 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.  
 (4) ההתחייבות מוצגת בברוטו, אינה מתחשבת בנכסי התכנית המנוהלים כנגדה.

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

<b>31 במרס 2022 (לא מבוקר)</b>				
<b>שווי הוגן<sup>(1)</sup></b>				
<b>סך הכל</b>	<b>רמה 3</b>	<b>רמה 2</b>	<b>רמה 1</b>	<b>יתרה במאזן</b>
53,979	2	53,334	643	53,979
14,849	95	6,332	8,422	14,850
322	-	322	-	322
105,213	98,458	1	6,754	106,254
851	771	80	-	843
2,332	247	347	1,738	2,332
506	245	-	261	506
<b>178,052</b>	<b>99,818</b>	<b>60,416</b>	<b>17,818</b>	<b>179,086<sup>(3)</sup></b>
152,401	35,536	111,206	5,659	154,038
6,380	4,081	2,299	-	6,504
479	31	448	-	476
3,775	63	-	3,712	3,675
2,360	29	577	1,754	2,360
3,159	2,724	-	435	3,163
<b>168,554</b>	<b>42,464</b>	<b>114,530</b>	<b>11,560</b>	<b>170,216<sup>(3)</sup></b>
43	43	-	-	43
907	907	-	-	907

**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>**

- (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 21,697 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,454 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 2022 (מבוקר)				
שווי הוגן <sup>(1)</sup>				
סך הכל	רמה 3	רמה 2	רמה 1	יתרה במאזן
57,127	-	56,473	654	57,130
15,832	143	7,705	7,984	16,010
12	-	12	-	12
113,119	104,731	-	8,388	115,961
840	683	157	-	866
2,825	642	825	1,358	2,825
215	189	-	26	216
189,970	106,388	65,172	18,410	(3)193,020
<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				
<b>סך הכל הנכסים הפיננסיים</b>				
<b>התחייבויות פיננסיות</b>				
פקדונות הציבור				
פקדונות מבנקים				
פקדונות הממשלה				
אגרות חוב וכתבי התחייבות נדחים				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים				
התחייבויות פיננסיות אחרות				
<b>סך הכל ההתחייבויות הפיננסיות</b>				
164,844	41,047	117,313	6,484	168,269
4,629	4,007	622	-	4,821
238	32	206	-	237
4,517	3	-	4,514	4,749
2,322	26	937	1,359	2,322
2,927	2,901	-	26	2,949
179,477	48,016	119,078	12,383	(3)183,347
<b>מכשירים פיננסיים חוץ מאזניים</b>				
עסקאות בהן היתרה מייצגת סיכון אשראי				
43	43	-	-	43
833	833	-	-	833

**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 23,907 מיליון ש"ח והתחייבויות בסך 8,832 מיליון ש"ח, אשר היתרה שלהם במאזן זהה לשווי ההוגן (מכשירים המוצגים במאזן לפי שווי הוגן). למידע נוסף על מכשירים שנמדדו בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה ועל בסיס שאינו חוזר ונשנה ראה באור 14א.ב-14א.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 ניכין בשיעור המשקף את רמת הסיכון הגלומה במכשיר הפיננסי. אומדן של השווי הוגן באמצעות הערכת תזרים המזומן העתידי וקביעת שיעור רבית הניכיון היא סובייקטיבית. 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 להיות 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 לציין, 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 להיזהר 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 ורבות). תקבולים אלו הונו בשיעור רבית המשקף את רמת הסיכון הגלומה באשראי באותה קטגוריה. בדרך כלל שיעור רבית זה נקבע לפי שיעור רבית לפיו נעשות בבנק עסקאות דומות במועד הדיווח. השווי הוגן של חובות בעייתיים לא צוברים חושב תוך שימוש בשיעורי רבית ניכין 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 מיוחסים 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 114 - פריטים הנמדדים בשווי הוגן**  
(במיליוני ש"ח)

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
15,619	-	-	10,295	5,324	<b>נכסים</b>
201	-	-	-	201	אגרות חוב זמינות למכירה
374	-	-	-	374	מניות שאינן למסחר
4,047	-	877	816	2,354	ניירות ערך למסחר
9,563	-	-	-	9,563	נכסים בגין מכשירים נגזרים
29,804	-	877	11,111	17,816	אחר
					סך כל הנכסים
3,572	-	28	1,192	2,352	<b>התחייבויות</b>
7,303	-	-	-	7,303	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
10,875	-	28	1,192	9,655	אחר
					סך כל ההתחייבויות

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
11,360	-	-	6,104	5,256	<b>נכסים</b>
709	-	-	-	709	אגרות חוב זמינות למכירה
281	-	-	-	281	מניות שאינן למסחר
2,332	-	247	347	1,738	ניירות ערך למסחר
7,015	-	-	-	7,015	נכסים בגין מכשירים נגזרים
21,697	-	247	6,451	14,999	אחר
					סך כל הנכסים
2,360	-	29	577	1,754	<b>התחייבויות</b>
6,094	-	-	-	6,094	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,454	-	29	577	7,848	אחר
					סך כל ההתחייבויות

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
מדירות שווי הוגן המשתמשות ב-					
סך הכל שווי הוגן	השפעת הסכמי קיזוז	נתונים לא נצפים משמעותיים (רמה 3)	נתונים נצפים משמעותיים אחרים (רמה 2)	מחירים מצוטטים בשוק פעיל (רמה 1)	
12,401	-	-	7,537	4,864	<b>נכסים</b>
240	-	-	-	240	אגרות חוב זמינות למכירה
27	-	-	-	27	מניות שאינן למסחר
2,825	-	642	825	1,358	ניירות ערך למסחר
8,414	-	-	-	8,414	נכסים בגין מכשירים נגזרים
23,907	-	642	8,362	14,903	אחר
					סך כל הנכסים
2,322	-	26	937	1,359	<b>התחייבויות</b>
6,510	-	-	-	6,510	התחייבויות בגין מכשירים נגזרים
8,832	-	26	937	7,869	אחר
					סך כל ההתחייבויות

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

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

31 במרס 2023 (לא מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2023	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(1)	62	-	62	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 במרס 2022 (לא מבוקר)					
רווחים בגין השינויים בשווי לשלושת החודשים שנסתיימו ביום 31 במרס 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
-	87	-	87	-	השקעה במניות
-	17	16	1	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

31 בדצמבר 2022 (מבוקר)					
הפסדים בגין השינויים בשווי לשנה שנסתיימה ביום 31 בדצמבר 2022	סך הכל שווי הוגן	רמה 3	רמה 2	רמה 1	
(9)	62	-	62	-	השקעה במניות
-	12	12	-	-	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

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

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2023 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2023	שווי הוגן ליום 31 במרס 2023	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 2022
							<b>נכסים</b>
661	877	-	-	(1,077)	22	1,290	642
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
(3)	28	-	-	-	-	(2)	26
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשלושת החודשים שנתיימו ביום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 במרס 2022	שווי הוגן ליום 31 במרס 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
							<b>נכסים</b>
86	247	-	-	(567)	19	546	249
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
(11)	29	-	-	-	-	(11)	18
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

לשנה שנתיימה ביום 31 בדצמבר 2022 (מבוקר)							
רווחים (הפסדים) שטרם מומשו בגין מכשירים המוחזקים ליום 31 בדצמבר 2022	שווי הוגן ליום 31 בדצמבר 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
							<b>נכסים</b>
576	642	-	-	(3,578)	81	3,890	249
							נכסים בגין מכשירים נגזרים
(11)	26	-	-	1	-	(7)	18
							התחייבויות בגין מכשירים נגזרים

(1) רווחים (הפסדים) שנכללו בדוח רווח והפסד בסעיף הכנסות מימון שאין מרבית.

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

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

ליום 31 במרס 2022 (לא מבוקר)				
טווח	ממוצע משוקלל באחוזים	שווי הוגן במיליוני ש"ח	נתונים לא נצפים	טכניקת הערכת שווי
				<b>א. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס חוזר ונשנה</b>
				<b>נכסים</b>
				נכסים בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל-מדד
				- חוזי רבית אחר
				- חוזי מטבע חוץ
				<b>התחייבויות</b>
				התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:
				- חוזי רבית שקל מדד
				- חוזי מטבע חוץ
				<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>
				אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון
		16		שווי הוגן של בטחונות

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

ליום 31 בדצמבר 2022 (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 נכסים</b>				
נכסים בגין מכשירים נגזרים:				
0.47-1.08	0.71	7	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.20-1.55	1.41	22	סיכון אשראי צד נגדי	היוון תזרימי מזומנים
(0.14)-0.23	0.06	5	1. רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
1.00-4.52	1.29	608	2. סיכון אשראי צד נגדי	
<b>התחייבויות</b>				
התחייבויות בגין מכשירים נגזרים:				
0.47-1.09	0.86	21	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
(0.14)-0.23	0.06	5	רבית צמודה למדד	היוון תזרימי מזומנים
<b>ב. פריטים הנמדדים בשווי הוגן על בסיס שאינו חוזר ונשנה</b>				
		12	שווי הוגן של בטחונות	אשראי בעייתי לא צובר שגבייתו מותנית בביטחון

מידע איכותי בדבר פריטים הנמדדים בשווי הוגן ברמה 3:

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

## באור 15 - עדכון בדבר הסכמים קיבוציים

בבנק קיימים הסכמים קיבוציים הקובעים הצמדה של תנאי העסקה מסוימים של חלק מעובדי הבנק להסכמים שנחתמים בין הנהלת בנק לאומי לישראל בע"מ (להלן - "בל"ל") לבין ארגון עובדי בל"ל. ביום 16 באפריל 2023, פרסם בל"ל, כי חתם על הסכם קיבוצי לשנים 2023-2026, עם ארגון עובדי בל"ל. בין הנהלת הבנק ונציגות העובדים מתקיימים דיונים על יישום ההסכם בבנק. להערכת הבנק, לא צפויה השפעה מהותית ליישום ההסכם על התוצאות הכספיות של הבנק. ברבעון זה נכללה הפרשה, על פי אומדן ההנהלה, ליישום ההסכם האמור.